

**BALANCETE MENSAL**  
**31/12/2022**

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>1.412.930.226</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	171.834.748	
Instrumentos Financeiros	402.553.619	
Operações de Crédito	823.290.176	
Outros Créditos	7.178.818	
Outros Valores e Bens	8.072.865	
<b>Permanente</b>	<b>15.518.431</b>	
Imobilizado de Uso	15.371.553	
Intangível	146.878	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.428.448.657</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.244.831.948</b>	
Depósitos	722.196.272	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	186.306.714	
Relações Interfinanceiras	312.541.147	
Relações Interdependências	7.246	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.558.091	
Outras Obrigações	21.222.479	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>183.616.709</b>	
Capital Social	47.007.453	
Reserva de Sobras	93.980.753	
Resultado do Ano Corrente	42.628.502	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.428.448.657</b>	

**Luiz Vicente Suzin**  
Presidente

**Gilceia Lourdes Sangaleti**  
Diretora Administrativa

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/12/2022**

Valores em reais

Descrição	12/2022	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>18.750.769</b>	<b>186.259.963</b>
Operações de Crédito	12.709.301	129.609.205
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	4.347.660	39.041.977
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.693.807	17.608.781
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(12.455.661)</b>	<b>(109.063.718)</b>
Operações de Captação no Mercado	(7.914.962)	(75.984.580)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.763.750)	(17.018.291)
Provisão para Operações de Créditos	(2.776.949)	(16.060.848)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>6.295.107</b>	<b>77.196.245</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(3.085.379)</b>	<b>(29.520.549)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.305.648	14.187.257
Rendas (Ingressos) de Tarifas	768.626	8.627.115
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(2.549.607)	(27.146.842)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(2.517.194)	(28.386.560)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(41.531)	(537.694)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.457.344	10.115.038
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(584.043)	(4.871.108)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(759.980)	(858.110)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(164.641)	(649.643)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>3.209.729</b>	<b>47.675.696</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>41.825</b>	<b>982.107</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	11.314	324.888
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(127.881)
Outras Receitas	54.657	1.287.879
Outras Despesas	(24.146)	(502.779)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>3.251.554</b>	<b>48.657.803</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	575.108	(16.533)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	363.305	(17.654)
Participações nos Resultados de Empregados	(1.149.796)	(3.334.018)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>3.040.171</b>	<b>45.289.597</b>
Juros ao Capital	(263.427)	(2.661.095)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>2.776.744</b>	<b>42.628.502</b>

**Luiz Vicente Suzin**  
Presidente

**Gilceia Lourdes Sangaleti**  
Diretora Administrativa

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC