

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

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>1.352.408.709</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	422.024.173	
Instrumentos Financeiros	123.790.439	
Operações de Crédito	796.933.314	
Outros Créditos	8.523.313	
Outros Valores e Bens	1.137.470	
<b>Permanente</b>	<b>34.788.537</b>	
Investimentos	6.050	
Imobilizado de Uso	34.713.937	
Intangível	68.550	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.387.197.247</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.197.588.998</b>	
Depósitos	918.367.155	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	102.542.646	
Relações Interfinanceiras	155.071.035	
Relações Interdependências	25.070	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.676.089	
Outras Obrigações	17.907.003	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>189.608.249</b>	
Capital Social	26.512.550	
Reserva de Sobras	109.528.004	
Resultado do Ano Corrente	53.567.695	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.387.197.247</b>	

**Wolni José Walter**  
Presidente

**Lucas Cardoso Tramontin**  
Diretor Executivo de Riscos

**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>17.945.241</b>	<b>181.772.463</b>
Operações de Crédito	12.086.247	124.259.593
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.203.647	13.370.824
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	40
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.655.346	44.142.006
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(10.404.305)</b>	<b>(96.285.422)</b>
Operações de Captação no Mercado	(7.498.536)	(70.616.688)
Operações de Empréstimos e Repasses	(801.348)	(8.522.463)
Provisão para Operações de Créditos	(2.104.422)	(17.146.271)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>7.540.936</b>	<b>85.487.041</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(2.936.247)</b>	<b>(28.820.276)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.012.069	10.744.018
Rendas (Ingressos) de Tarifas	221.694	2.710.034
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.704.799)	(20.199.144)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(2.098.047)	(23.578.475)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(45.562)	(528.184)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	498.191	7.015.426
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(736.939)	(4.522.712)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Redução ao Valor Recuperável	-	(40.850)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(418)	(4.380)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(82.436)	(416.007)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>4.604.689</b>	<b>56.666.764</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>174.518</b>	<b>24.282</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	11.270
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(6.800)
Outras Receitas	211.902	698.467
Outras Despesas	(37.384)	(678.655)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>4.779.207</b>	<b>56.691.047</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(125.335)	(810.738)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(80.245)	(519.914)
Participações nos Resultados de Empregados	(155.423)	(1.792.700)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>4.418.204</b>	<b>53.567.695</b>

**Wolni José Walter**  
Presidente

**Lucas Cardoso Tramontin**  
Diretor Executivo de Riscos

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