

**BALANCETE MENSAL**  
**31/01/2023**

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>843.615.440</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	51.462.963	
Instrumentos Financeiros	211.995.927	
Operações de Crédito	575.992.873	
Outros Créditos	3.213.243	
Outros Valores e Bens	950.434	
<b>Permanente</b>	<b>6.098.922</b>	
Imobilizado de Uso	5.958.379	
Intangível	140.543	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>849.714.362</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>687.520.798</b>	
Depósitos	308.386.194	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	117.698.024	
Relações Interfinanceiras	244.450.811	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.295.621	
Outras Obrigações	14.690.148	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>162.193.564</b>	
Capital Social	43.292.320	
Reserva de Sobras	104.582.993	
Sobras Acumuladas à disposição da AGO	11.721.188	
Resultado do Ano Corrente	2.597.063	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>849.714.362</b>	

**Carlos José Ramos**  
Presidente

**Laerte Sandro Pinheiro**  
Diretor Administrativo

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/01/2023**

Valores em reais

Descrição	01/2023	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>10.990.438</b>	<b>10.990.438</b>
Operações de Crédito	8.267.908	8.267.908
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.245.866	2.245.866
Resultado das Aplicações Compulsórias	4.529	4.529
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	472.134	472.134
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(7.123.952)</b>	<b>(7.123.952)</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.554.229)	(3.554.229)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.380.798)	(1.380.798)
Provisão para Operações de Créditos	(2.188.925)	(2.188.925)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>3.866.486</b>	<b>3.866.486</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.033.315)</b>	<b>(1.033.315)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	326.912	326.912
Rendas (Ingressos) de Tarifas	310.352	310.352
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.143.803)	(1.143.803)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.134.572)	(1.134.572)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(13.398)	(13.398)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	875.592	875.592
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(250.787)	(250.787)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.535)	(1.535)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(2.076)	(2.076)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>2.833.171</b>	<b>2.833.171</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(36.135)</b>	<b>(36.135)</b>
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(17.134)	(17.134)
Outras Receitas	723	723
Outras Despesas	(19.724)	(19.724)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>2.797.036</b>	<b>2.797.036</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(11.106)	(11.106)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(7.994)	(7.994)
Participações nos Resultados de Empregados	(180.874)	(180.874)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>2.597.063</b>	<b>2.597.063</b>

**Carlos José Ramos**  
Presidente

**Laerte Sandro Pinheiro**  
Diretor Administrativo

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