

BALANCETE MENSAL
31/12/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	1.303.598.693	
Caixa e Equivalentes De Caixa	267.956.297	
Instrumentos Financeiros	132.854.863	
Operações de Crédito	897.007.762	
Outros Créditos	5.498.541	
Outros Valores e Bens	281.231	
Permanente	8.030.051	
Imobilizado de Uso	7.956.274	
Intangível	73.777	
Total Geral do Ativo	1.311.628.744	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.095.471.547	
Depósitos	986.753.386	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	85.792.525	
Relações Interfinanceiras	172.302	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.569.268	
Outras Obrigações	18.184.066	
Patrimônio Líquido	216.157.196	
Capital Social	118.411.193	
Reserva de Sobras	47.497.517	
Resultado do Ano Corrente	50.248.487	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.311.628.744	

Ana Rauber Balsan
Presidente

Cristiane Machado da Silva
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
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	19.776.753	192.073.915
Operações de Crédito	15.392.093	156.243.150
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.264.584	13.179.220
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.120.076	22.651.545
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(10.460.908)	(110.302.403)
Operações de Captação no Mercado	(9.943.503)	(87.695.427)
Operações de Empréstimos e Repasses	(22.972)	(10.440.953)
Provisão para Operações de Créditos	(494.433)	(12.166.023)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	9.315.845	81.771.512
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(765.643)	(17.851.676)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	795.387	7.124.906
Rendas (Ingressos) de Tarifas	92.034	1.063.169
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.167.435)	(13.669.888)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.143.653)	(12.946.703)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(33.980)	(326.645)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	266.337	4.071.857
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(146.615)	(1.773.976)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(35.000)
Rendas (Ingressos) de Provisão para Garantias Prestadas	572.282	(1.359.396)
Resultado Operacional	8.550.202	63.919.836
Outras Receitas e Despesas	4.795	85.847
Lucros em Transações com Valores e Bens	5.370	13.010
Outras Receitas	4.649	89.287
Outras Despesas	(5.225)	(16.451)
Resultado Antes da Tributação e Participações	8.554.997	64.005.683
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	507.100	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	326.527	-
Participações nos Resultados de Empregados	(659.533)	(2.562.325)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	8.729.092	61.443.358
Juros ao Capital	(1.534.460)	(11.194.871)
Sobras líquidas do período	7.194.632	50.248.487

Ana Rauber Balsan
Presidente

Cristiane Machado da Silva
Diretora Administrativa

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