

BALANCETE MENSAL
31/12/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	307.951.770	
Caixa e Equivalentes De Caixa	20.724.057	
Instrumentos Financeiros	84.287.129	
Operações de Crédito	200.047.972	
Outros Créditos	1.740.676	
Outros Valores e Bens	1.151.936	
Permanente	1.859.766	
Imobilizado de Uso	1.778.276	
Intangível	81.490	
Total Geral do Ativo	309.811.537	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	241.982.557	
Depósitos	224.422.701	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	10.680.444	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	999.597	
Outras Obrigações	5.879.815	
Patrimônio Líquido	67.828.980	
Capital Social	30.379.295	
Reserva de Sobras	30.191.334	
Resultado do Ano Corrente	7.258.350	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	309.811.537	

Antonio Luiz Belli
Presidente

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

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	4.898.788	50.109.910
Operações de Crédito	3.792.370	38.335.893
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	944.053	8.590.912
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	162.365	3.183.105
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(2.733.761)	(28.566.085)
Operações de Captação no Mercado	(2.002.591)	(19.927.166)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.262)	(23.683)
Provisão para Operações de Créditos	(728.908)	(8.615.236)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	2.165.027	21.543.825
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(932.865)	(12.211.250)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	214.546	2.442.170
Rendas (Ingressos) de Tarifas	306.661	2.186.807
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(766.696)	(8.693.681)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(772.612)	(8.946.803)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(7.504)	(138.534)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	275.180	2.390.570
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(114.059)	(1.159.619)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(33.400)	(47.351)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(34.982)	(244.809)
Resultado Operacional	1.232.162	9.332.576
Outras Receitas e Despesas	5.511	19.184
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	23.901
Outras Receitas	6.684	35.928
Outras Despesas	(1.172)	(40.645)
Resultado Antes da Tributação e Participações	1.237.673	9.351.760
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	94.245	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	72.115	-
Participações nos Resultados de Empregados	(46.953)	(389.939)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	1.357.080	8.961.821
Juros ao Capital	(301.414)	(1.703.471)
Sobras Líquidas do período	1.055.666	7.258.350

Antonio Luiz Belli
Presidente

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

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