

BALANCETE MENSAL
31/12/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	671.224.306	
Caixa e Equivalentes De Caixa	267.815.458	
Instrumentos Financeiros	79.944.028	
Operações de Crédito	315.437.499	
Outros Créditos	7.728.206	
Outros Valores e Bens	299.115	
Permanente	15.440.389	
Imobilizado de Uso	15.331.133	
Intangível	109.256	
Total Geral do Ativo	686.664.696	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	562.559.370	
Depósitos	538.645.916	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	7.684.641	
Relações Interfinanceiras	1.774.204	
Relações Interdependências	1.517.460	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.664.550	
Outras Obrigações	11.272.600	
Patrimônio Líquido	124.105.325	
Capital Social	17.148.760	
Reserva de Sobras	79.588.147	
Resultado do Ano Corrente	27.368.418	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	686.664.696	

Altair Raimundo Ruberti
Presidente

Charliza Emili Boso
Diretora Financeira

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	9.651.282	94.223.966
Operações de Crédito	5.938.771	56.742.359
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.945.451	29.891.517
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(5.439.493)	(48.837.174)
Operações de Captação no Mercado	(3.867.966)	(36.919.473)
Operações de Empréstimos e Repasses	(9.133)	(96.558)
Provisão para Operações de Créditos	(1.562.393)	(11.821.143)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	4.211.789	45.386.792
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.359.566)	(14.741.223)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	482.355	5.313.040
Rendas (Ingressos) de Tarifas	734.415	7.799.505
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.301.736)	(14.154.743)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.417.266)	(15.202.180)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(19.050)	(279.318)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	531.453	5.610.660
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(332.694)	(3.094.217)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.246)	(13.055)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(35.797)	(720.915)
Resultado Operacional	2.852.223	30.645.569
Outras Receitas e Despesas	(30.732)	(25.849)
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	54.100
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(5.000)
Outras Receitas	8.871	50.966
Outras Despesas	(39.602)	(125.915)
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.821.492	30.619.720
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	334.447	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	221.802	-
Participações nos Resultados de Empregados	(190.941)	(1.545.861)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	3.186.799	29.073.859
Juros ao Capital	(871.183)	(1.705.441)
Sobras Líquidas do período	2.315.617	27.368.418

Altair Raimundo Ruberti
Presidente

Charliza Emili Boso
Diretora Financeira

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