

BALANCETE MENSAL
31/12/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	67.172.161	
Caixa e Equivalentes De Caixa	16.035.043	
Instrumentos Financeiros	10.470.278	
Operações de Crédito	40.239.881	
Outros Créditos	418.612	
Outros Valores e Bens	8.346	
Permanente	135.289	
Imobilizado de Uso	125.765	
Intangível	9.524	
Total Geral do Ativo	67.307.450	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	6.402.006	
Depósitos	1.450.748	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.061.154	
Outras Obrigações	3.890.105	
Patrimônio Líquido	60.905.444	
Capital Social	47.823.980	
Reserva de Sobras	11.140.452	
Resultado do Ano Corrente	1.941.011	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	67.307.450	

Geraldo Silvestro
Presidente

Marcelo Scopel Caberlon
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	1.199.603	11.816.615
Operações de Crédito	1.018.044	9.485.733
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	18.048	494.330
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	163.511	1.836.552
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(214.576)	(1.659.927)
Operações de Captação no Mercado	(14.817)	(142.018)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.406)	(28.330)
Provisão para Operações de Créditos	(197.353)	(1.489.579)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	985.027	10.156.688
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	417.865	(3.390.473)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	306	524
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(173.930)	(1.746.942)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(454.139)	(2.465.948)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(1.264)	(11.902)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.092.614	1.440.934
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(45.685)	(327.335)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(279.675)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(37)	(128)
Resultado Operacional	1.402.892	6.766.216
Outras Receitas e Despesas	1.321	122.682
Outras Receitas	1.503	124.451
Outras Despesas	(182)	(1.769)
Resultado Antes da Tributação e Participações	1.404.213	6.888.898
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	19.205	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	19.729	-
Participações nos Resultados de Empregados	(2.318)	(25.150)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	1.440.828	6.863.747
Juros ao Capital	(746.667)	(4.922.736)
Sobras líquidas do período	694.162	1.941.011

Geraldo Silvestro
Presidente

Marcelo Scopel Caberlon
Diretor Administrativo

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