

BALANCETE MENSAL
31/12/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	559.029.749	
Caixa e Equivalentes De Caixa	26.943.571	
Instrumentos Financeiros	146.702.163	
Operações de Crédito	381.859.550	
Outros Créditos	2.416.227	
Outros Valores e Bens	1.108.238	
Permanente	8.747.131	
Imobilizado de Uso	8.688.538	
Intangível	58.593	
Total Geral do Ativo	567.776.879	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	499.449.818	
Depósitos	252.327.638	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	81.049.174	
Relações Interfinanceiras	154.587.496	
Relações Interdependências	15.463	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	965.029	
Outras Obrigações	10.505.018	
Patrimônio Líquido	68.327.061	
Capital Social	47.604.662	
Reserva de Sobras	16.142.630	
Resultado do Ano Corrente	4.579.769	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	567.776.879	

Otávio H. A. Tessaro
Presidente

Luiz Eduardo Serpa
Diretor Financeiro

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	6.646.385	64.228.945
Operações de Crédito	4.688.719	44.869.082
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.511.952	12.605.187
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	445.714	6.754.676
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(4.469.406)	(39.792.178)
Operações de Captação no Mercado	(2.850.526)	(26.557.527)
Operações de Empréstimos e Repasses	(947.789)	(8.914.762)
Provisão para Operações de Créditos	(671.091)	(4.319.890)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	2.176.979	24.436.766
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(2.100.382)	(16.579.405)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	510.742	4.490.776
Rendas (Ingressos) de Tarifas	367.932	3.285.381
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.086.614)	(12.087.019)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.703.200)	(12.965.278)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(45.564)	(347.968)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	288.402	3.974.293
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(352.446)	(2.962.388)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(69.122)	(185.439)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(10.511)	218.234
Resultado Operacional	76.597	7.857.361
Outras Receitas e Despesas	24.323	(45.257)
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	117.995
Outras Receitas	24.126	43.571
Outras Despesas	197	(206.823)
Resultado Antes da Tributação e Participações	100.920	7.812.104
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	320.606	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	212.799	-
Participações nos Resultados de Empregados	-	(356.898)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	634.325	7.455.206
Juros ao Capital	(1.947.521)	(2.875.436)
Perdas Líquidas do período	(1.313.196)	4.579.769

Otávio H. A. Tessaro
Presidente

Luiz Eduardo Serpa
Diretor Financeiro

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