

BALANCETE MENSAL
31/12/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	1.145.154.127	
Caixa e Equivalentes De Caixa	259.020.059	
Instrumentos Financeiros	180.745.636	
Operações de Crédito	695.947.368	
Outros Créditos	7.599.732	
Outros Valores e Bens	1.841.332	
Permanente	18.649.479	
Imobilizado de Uso	18.574.223	
Intangível	75.256	
Total Geral do Ativo	1.163.803.606	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.031.074.138	
Depósitos	688.198.571	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	123.111.111	
Relações Interfinanceiras	203.445.620	
Relações Interdependências	47.727	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.603.902	
Outras Obrigações	14.667.207	
Patrimônio Líquido	132.729.467	
Capital Social	31.384.736	
Reserva de Sobras	64.597.096	
Resultado do Ano Corrente	36.747.635	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.163.803.606	

Ivonir Buss
Presidente

Clovis Freitas
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	15.078.039	149.398.990
Operações de Crédito	10.237.563	104.063.547
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.887.948	17.145.856
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.952.528	28.189.588
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(9.987.089)	(81.984.447)
Operações de Captação no Mercado	(6.212.835)	(58.041.669)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.080.102)	(10.398.924)
Provisão para Operações de Créditos	(2.694.153)	(13.543.853)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	5.090.949	67.414.544
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(2.209.171)	(27.008.689)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	807.279	8.503.601
Rendas (Ingressos) de Tarifas	420.191	3.120.970
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.808.041)	(20.896.616)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.853.908)	(19.377.668)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(27.418)	(360.461)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	637.258	5.684.998
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(267.651)	(3.194.414)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.968)	(20.840)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(114.913)	(468.259)
Resultado Operacional	2.881.779	40.405.855
Outras Receitas e Despesas	3.397	68.188
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	131.600
Outras Receitas	11.091	30.455
Outras Despesas	(7.694)	(93.867)
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.885.176	40.474.042
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	365.499	(107.696)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	224.407	(82.803)
Participações nos Resultados de Empregados	(238.118)	(1.859.704)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	3.236.964	38.423.839
Juros ao Capital	(292.410)	(1.676.204)
Sobras Líquidas do período	2.944.554	36.747.635

Ivonir Buss
Presidente

Clovis Freitas
Diretor Administrativo

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