

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
30/11/2020

Ativo		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	833.595.174	
Caixa e Equivalentes De Caixa	179.474.777	
Instrumentos Financeiros	50.295.598	
Operações de Crédito	601.911.499	
Outros Créditos	1.696.094	
Outros Valores e Bens	217.207	
Permanente	22.733.509	
Investimentos	17.031.487	
Imobilizado de Uso	5.626.060	
Intangível	75.962	
Total Geral do Ativo	856.328.683	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	723.038.061	
Depósitos	697.786.907	
Relações Interfinanceiras	6.655.976	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.704.101	
Outras Obrigações	10.891.077	
Patrimônio Líquido	133.290.622	
Capital Social	83.293.619	
Reserva de Sobras	25.919.023	
Resultado do Ano Corrente	24.077.980	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	856.328.683	

Ana Rauber Balsan
Presidente

Cristiane Machado da Silva
Diretora Administrativo

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

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
30/11/2020

Valores em reais

Descrição	11/2020	SALDO ACUMULADO
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	4.702.369	52.459.315
Operações de Crédito	4.329.428	46.873.917
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	57.724	520.551
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	315.217	5.064.847
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(1.605.940)	(16.005.317)
Operações de Captação no Mercado	(844.966)	(11.361.538)
Operações de Empréstimos e Repasses	(19.299)	(89.391)
Provisão para Operações de Créditos	(741.675)	(4.554.388)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	3.096.430	36.453.998
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(869.909)	(8.863.120)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	381.738	3.707.718
Rendas (Ingressos) de Tarifas	113.978	1.221.612
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(793.708)	(8.319.032)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(730.717)	(7.570.447)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(26.112)	(268.685)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	282.186	3.332.845
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(55.890)	(530.541)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(41.383)	(436.591)
Resultado Operacional	2.226.521	27.590.877
Outras Receitas e Despesas	4.571	(16.931)
Outras Receitas	10.103	79.977
Outras Despesas	(5.533)	(96.908)
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.231.091	27.573.947
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(26.503)	(223.963)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(15.686)	(149.370)
Participações nos Resultados de Empregados	(87.363)	(997.277)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	2.101.540	26.203.336
Juros ao Capital	(504.947)	(2.125.357)
Sobras/Perdas líquidas do período	1.596.592	24.077.980

Ana Rauber Balsan
Presidente

Cristiane Machado da Silva
Diretora Administrativo

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