

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	634.059.356	
Caixa e Equivalentes De Caixa	169.120.034	
Instrumentos Financeiros	67.178.240	
Operações de Crédito	382.021.330	
Outros Créditos	10.424.649	
Outros Valores e Bens	5.315.104	
Permanente	9.285.675	
Imobilizado de Uso	9.285.675	
Total Geral do Ativo	643.345.031	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	559.722.013	
Depósitos	360.932.858	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	105.550.778	
Relações Interfinanceiras	75.192.297	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.936.758	
Outras Obrigações	13.109.322	
Patrimônio Líquido	83.623.019	
Capital Social	41.831.354	
Reserva de Sobras	26.938.397	
Resultado do Ano Corrente	14.853.268	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	643.345.031	

Antonio Abilio Mantovani
Presidente

Edemar Sutil de Oliveira
Diretor Operacional

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

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
30/11/2022

Valores em reais

Descrição	11/2022	SALDO ACUMULADO
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	7.987.164	78.060.025
Operações de Crédito	5.660.812	55.421.586
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	586.502	5.499.307
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.739.850	17.139.132
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(4.583.382)	(42.471.867)
Operações de Captação no Mercado	(3.889.136)	(36.640.527)
Operações de Empréstimos e Repasses	(409.093)	(3.825.211)
Provisão para Operações de Créditos	(285.153)	(2.006.129)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	3.403.782	35.588.159
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.867.665)	(19.305.914)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	652.318	5.327.613
Rendas (Ingressos) de Tarifas	110.750	1.117.719
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.343.777)	(13.487.956)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.362.633)	(14.133.213)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(53.611)	(347.136)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	289.805	3.977.421
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(145.506)	(1.966.416)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(782)	(88.131)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(14.230)	294.184
Resultado Operacional	1.536.117	16.282.244
Outras Receitas e Despesas	46.349	1.208.599
Lucros em Transações com Valores e Bens	2.708	105.351
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(389.384)
Outras Receitas	59.141	1.719.309
Outras Despesas	(15.499)	(226.677)
Resultado Antes da Tributação e Participações	1.582.467	17.490.843
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(44.657)	(221.197)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(29.444)	(152.759)
Participações nos Resultados de Empregados	-	(38.746)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	1.508.366	17.078.140
Juros ao Capital	(223.121)	(2.224.873)
Sobras líquidas do período	1.285.245	14.853.268

Antonio Abilio Mantovani
Presidente

Edemar Sutil de Oliveira
Diretor Operacional

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