

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	110.439.432	
Caixa e Equivalentes De Caixa	18.042.320	
Instrumentos Financeiros	34.002.396	
Operações de Crédito	57.429.985	
Outros Créditos	872.085	
Outros Valores e Bens	92.646	
Permanente	864.078	
Imobilizado de Uso	827.752	
Intangível	36.326	
Total Geral do Ativo	111.303.510	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	91.738.393	
Depósitos	87.706.159	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	102.656	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	272.567	
Outras Obrigações	3.657.011	
Patrimônio Líquido	19.565.116	
Capital Social	11.862.959	
Reserva de Sobras	4.030.136	
Resultado do Ano Corrente	3.672.021	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	111.303.510	

Anselmo Luiz Jorge Ramos
Presidente

Selmar Hubner
Diretor Comercial

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	1.775.223	17.947.252
Operações de Crédito	1.258.244	12.316.653
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	307.698	4.045.799
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	209.282	1.584.800
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(662.246)	(8.548.501)
Operações de Captação no Mercado	(565.033)	(5.947.132)
Operações de Empréstimos e Repasses	(557)	(6.452)
Provisão para Operações de Créditos	(96.655)	(2.594.918)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.112.977	9.398.751
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(500.236)	(4.631.782)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	101.536	1.118.489
Rendas (Ingressos) de Tarifas	110.888	1.006.745
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(361.148)	(3.512.743)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(345.912)	(3.595.809)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(5.241)	(55.311)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	87.264	897.482
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(68.184)	(453.413)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(19.439)	(37.222)
Resultado Operacional	612.742	4.766.969
Outras Receitas e Despesas	518	(74.845)
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(105.691)
Outras Receitas	520	126.445
Outras Despesas	(1)	(95.599)
Resultado Antes da Tributação e Participações	613.260	4.692.124
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(3.480)	(26.234)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(3.633)	(27.634)
Participações nos Resultados de Empregados	(43.000)	(412.235)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	563.147	4.226.021
Juros ao Capital	(58.000)	(554.000)
Sobras líquidas do período	505.147	3.672.021

Anselmo Luiz Jorge Ramos
Presidente

Selmar Hubner
Diretor Comercial

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