

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
30/11/2020

ATIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
Circulante e realizável a longo prazo	1.802.479.084
Caixa e Equivalentes De Caixa	718.569.909
Instrumentos Financeiros	46.278.520
Operações de Crédito	992.345.870
Outros Créditos	23.157.334
Outros Valores e Bens	22.127.451
Permanente	55.869.505
Investimentos	31.557.934
Imobilizado de Uso	24.126.776
Intangível	184.795
Total Geral do Ativo	1.858.348.589

PASSIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.623.384.995
Depósitos	1.257.785.991
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	123.791.690
Relações Interfinanceiras	169.161.537
Relações Interdependências	6.315
Obrigações por Empréstimos e Repasses	25.228.980
Outras Obrigações	47.410.483
Receita de Exercício Futuros	16.838
Patrimônio Líquido	234.946.756
Capital Social	78.633.951
Reserva de Sobras	128.340.898
Perdas de Exercícios Encerrados	(3.293.049)
Resultado do Ano Corrente	31.264.956
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.858.348.589

Edemar Fronchetti
Presidente

Pedro Vlademir Schutz
Diretor Financeiro

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	11.154.478	122.696.467
Operações de Crédito	9.983.139	106.116.546
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	65.833	1.174.053
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	9.234
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.105.506	15.396.633
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(3.493.223)	(45.103.806)
Operações de Captação no Mercado	(1.721.785)	(23.574.337)
Operações de Empréstimos e Repasses	(537.689)	(5.736.390)
Provisão para Operações de Créditos	(1.233.749)	(15.793.079)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	7.661.255	77.592.661
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(3.809.061)	(40.010.576)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.396.815	18.405.646
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.311.301	11.420.609
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(3.922.746)	(40.876.646)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(2.779.845)	(31.338.070)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(139.867)	(1.790.783)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.195.929	11.121.969
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(575.002)	(4.474.983)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(295.647)	(2.478.319)
Resultado Operacional	3.852.194	37.582.085
Outras Receitas e Despesas	(55.214)	(30.306)
Lucros em Transações com Valores e Bens	14.243	217.005
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(39.597)	(790.086)
Outras Receitas	62.474	765.389
Outras Despesas	(92.335)	(222.613)
Resultado Antes da Tributação e Participações	3.796.980	37.551.779
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(72.855)	(1.262.243)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(46.017)	(797.263)
Participações nos Resultados de Empregados	(64.509)	(2.213.171)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	3.613.598	33.279.102
Juros ao Capital	(120.660)	(2.014.146)
Sobras/Perdas líquidas do período	3.492.938	31.264.956

Edemar Fronchetti
Presidente

Pedro Vlademir Schutz
Diretor Financeiro

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