

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	3.159.915.532	
Caixa e Equivalentes De Caixa	886.289.732	
Instrumentos Financeiros	286.811.326	
Operações de Crédito	1.939.710.997	
Outros Créditos	34.579.681	
Outros Valores e Bens	12.523.796	
Permanente	29.361.718	
Investimentos	5.225	
Imobilizado de Uso	29.258.128	
Intangível	98.365	
Total Geral do Ativo	3.189.277.250	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	2.791.288.373	
Depósitos	1.546.256.623	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	565.923.482	
Relações Interfinanceiras	602.242.025	
Relações Interdependências	1.813	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	10.384.321	
Outras Obrigações	66.480.109	
Patrimônio Líquido	397.988.878	
Capital Social	98.485.456	
Reserva de Sobras	213.551.505	
Perdas de Exercícios Encerrados	(3.211.041)	
Resultado do Ano Corrente	89.162.958	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	3.189.277.250	

Edemar Franchetti
Presidente

Pedro Vlademir Schutz
Diretor Financeiro

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	37.586.421	389.513.128
Operações de Crédito	25.944.871	290.601.192
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.408.988	14.750.383
Resultado das Aplicações Compulsórias	5.276	201.994
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	9.227.286	83.959.559
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(24.038.691)	(226.488.889)
Operações de Captação no Mercado	(16.973.452)	(167.337.942)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.153.627)	(23.790.941)
Provisão para Operações de Créditos	(3.911.612)	(35.360.006)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	13.547.730	163.024.239
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(5.331.660)	(54.171.116)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	2.133.329	20.394.206
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.797.718	17.883.119
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(5.268.744)	(53.795.315)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(5.302.190)	(45.264.583)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(188.545)	(1.415.863)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	2.058.777	16.872.608
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(526.361)	(8.357.932)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(16.850)	(175.316)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(18.795)	(312.040)
Resultado Operacional	8.216.069	108.853.123
Outras Receitas e Despesas	1.430.758	1.608.990
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	117.686
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(94.902)
Outras Receitas	1.435.755	1.786.616
Outras Despesas	(4.997)	(200.410)
Resultado Antes da Tributação e Participações	9.646.827	110.462.112
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(179.233)	(1.522.734)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(115.079)	(958.065)
Participações nos Resultados de Empregados	(916.107)	(8.480.058)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	8.436.408	99.501.255
Juros ao Capital	(1.096.410)	(10.338.297)
Sobras líquidas do período	7.339.997	89.162.958

Edemar Fronchetti
Presidente

Pedro Vlademir Schutz
Diretor Financeiro

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