

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	469.861.632	
Caixa e Equivalentes De Caixa	202.514.587	
Instrumentos Financeiros	93.542.516	
Operações de Crédito	164.710.970	
Outros Créditos	8.726.564	
Outros Valores e Bens	366.995	
Permanente	18.962.939	
Imobilizado de Uso	18.937.204	
Intangível	25.736	
Total Geral do Ativo	488.824.571	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	429.722.218	
Depósitos	368.210.603	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	30.365.049	
Relações Interfinanceiras	19.369.089	
Relações Interdependências	84.265	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.125.474	
Outras Obrigações	9.567.738	
Patrimônio Líquido	59.102.353	
Capital Social	28.129.284	
Reserva de Sobras	16.451.472	
Resultado do Ano Corrente	14.521.597	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	488.824.571	

Ivalino Martarello
Presidente

Victor Hugo Moresco
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	5.754.970	54.239.293
Operações de Crédito	2.830.580	30.269.440
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	850.645	8.056.198
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.073.744	15.913.655
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(2.662.102)	(25.278.525)
Operações de Captação no Mercado	(2.840.917)	(24.430.077)
Operações de Empréstimos e Repasses	(128.612)	(1.261.763)
Provisão para Operações de Créditos	307.427	413.316
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	3.092.868	28.960.768
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.201.628)	(12.012.873)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	287.051	3.229.713
Rendas (Ingressos) de Tarifas	285.903	3.145.983
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.089.617)	(10.986.916)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(744.976)	(8.069.495)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(14.040)	(175.169)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	164.168	2.049.889
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(85.025)	(1.172.044)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(608)	(35.106)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(4.485)	273
Resultado Operacional	1.891.240	16.947.895
Outras Receitas e Despesas	115.412	529.261
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	60.634
Outras Receitas	160.478	1.140.213
Outras Despesas	(45.066)	(671.586)
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.006.652	17.477.156
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(23.969)	(126.839)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(16.186)	(91.022)
Participações nos Resultados de Empregados	(134.206)	(674.493)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	1.832.291	16.584.802
Juros ao Capital	(213.763)	(2.063.205)
Sobras Líquidas do período	1.618.528	14.521.597

Ivalino Martarello
Presidente

Victor Hugo Moresco
Diretor Financeiro

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