

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	312.524.479	
Caixa e Equivalentes De Caixa	20.923.517	
Instrumentos Financeiros	93.343.075	
Operações de Crédito	195.560.072	
Outros Créditos	1.673.933	
Outros Valores e Bens	1.023.882	
Permanente	1.884.375	
Imobilizado de Uso	1.800.727	
Intangível	83.647	
Total Geral do Ativo	314.408.854	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	248.981.104	
Depósitos	229.236.523	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	10.323.582	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	997.335	
Outras Obrigações	8.423.663	
Patrimônio Líquido	65.427.750	
Capital Social	29.112.496	
Reserva de Sobras	30.112.570	
Resultado do Ano Corrente	6.202.684	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	314.408.854	

Antonio Luiz Belli
Presidente

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

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	4.331.792	45.211.122
Operações de Crédito	3.225.334	34.543.523
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	871.991	7.646.858
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	234.467	3.020.740
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(3.244.410)	(25.832.324)
Operações de Captação no Mercado	(1.858.392)	(17.924.575)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.338)	(21.421)
Provisão para Operações de Créditos	(1.383.681)	(7.886.327)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.087.382	19.378.798
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.301.688)	(11.278.385)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	212.227	2.227.624
Rendas (Ingressos) de Tarifas	214.074	1.880.146
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(831.034)	(7.926.985)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(773.731)	(8.174.191)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(8.018)	(131.031)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	199.887	2.115.390
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(232.301)	(1.045.560)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.341)	(13.952)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(81.450)	(209.827)
Resultado Operacional	(214.306)	8.100.414
Outras Receitas e Despesas	1.862	13.673
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	23.901
Outras Receitas	1.862	29.245
Outras Despesas	-	(39.473)
Resultado Antes da Tributação e Participações	(212.445)	8.114.087
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(6.436)	(94.245)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(5.427)	(72.115)
Participações nos Resultados de Empregados	(41.325)	(342.986)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	-	7.604.741
Juros ao Capital	-	(1.402.057)
Perdas Líquidas do período	(265.633)	6.202.684

Antonio Luiz Belli
Presidente

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

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