

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	729.837.837	
Caixa e Equivalentes De Caixa	127.933.708	
Instrumentos Financeiros	222.990.637	
Operações de Crédito	373.505.145	
Outros Créditos	5.277.738	
Outros Valores e Bens	130.609	
Permanente	11.157.122	
Imobilizado de Uso	11.021.303	
Intangível	135.820	
Total Geral do Ativo	740.994.959	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	666.246.057	
Depósitos	395.647.068	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	115.418.484	
Relações Interfinanceiras	142.182.836	
Relações Interdependências	9.014	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.061.178	
Outras Obrigações	11.927.476	
Patrimônio Líquido	74.748.902	
Capital Social	45.636.613	
Reserva de Sobras	21.233.395	
Resultado do Ano Corrente	7.878.894	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	740.994.959	

Simplicio Meurer
Presidente

Gilvane Kern
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	8.714.926	78.696.927
Operações de Crédito	5.260.252	47.081.141
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.101.720	21.136.363
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	251
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.352.954	10.479.171
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(5.375.065)	(50.219.062)
Operações de Captação no Mercado	(4.209.772)	(39.006.199)
Operações de Empréstimos e Repasses	(654.085)	(5.592.635)
Provisão para Operações de Créditos	(511.208)	(5.620.228)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	3.339.862	28.477.865
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(2.046.571)	(17.512.285)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	209.971	2.545.371
Rendas (Ingressos) de Tarifas	9.620	114.571
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.283.694)	(11.997.949)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.051.923)	(10.509.595)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(20.199)	(198.801)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	486.405	4.745.485
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(405.474)	(2.054.152)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(2.455)	(25.539)
Rendas (Ingressos) de Provisão para Garantias Prestadas	11.178	(131.676)
Resultado Operacional	1.293.291	10.965.580
Outras Receitas e Despesas	35.707	117.647
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	5.000
Outras Receitas	40.569	174.024
Outras Despesas	(4.862)	(61.378)
Resultado Antes da Tributação e Participações	1.328.998	11.083.227
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(12.476)	(146.912)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(9.285)	(105.627)
Participações nos Resultados de Empregados	(150.000)	(1.451.794)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	1.157.238	9.378.894
Juros ao Capital	(1.000.000)	(1.500.000)
Sobras líquidas do período	157.238	7.878.894

Simplicio Meurer
Presidente

Gilvane Kern
Diretor Administrativo

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