

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	1.709.312.258	
Caixa e Equivalentes De Caixa	651.963.435	
Instrumentos Financeiros	154.299.888	
Operações de Crédito	890.494.922	
Outros Créditos	11.230.661	
Outros Valores e Bens	1.323.353	
Permanente	16.577.964	
Imobilizado de Uso	16.531.237	
Intangível	46.728	
Total Geral do Ativo	1.725.890.222	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.483.307.941	
Depósitos	1.035.480.550	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	193.133.886	
Relações Interfinanceiras	203.963.256	
Relações Interdependências	2.002	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.111.657	
Outras Obrigações	46.616.591	
Patrimônio Líquido	242.582.281	
Capital Social	135.164.263	
Reserva de Sobras	81.477.727	
Resultado do Ano Corrente	25.940.292	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.725.890.222	

Marcio Luiz Schmitt
Presidente

Lisandro Einloft Bagatini
Diretor Operacional

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	19.003.251	178.962.257
Operações de Crédito	11.197.563	113.265.229
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.269.611	12.576.098
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	26.893
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.536.077	53.094.036
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(12.732.881)	(114.644.131)
Operações de Captação no Mercado	(10.371.208)	(98.487.800)
Operações de Empréstimos e Repasses	(839.657)	(7.502.071)
Provisão para Operações de Créditos	(1.522.016)	(8.654.260)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	6.270.370	64.318.126
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.986.013)	(20.743.038)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	805.110	7.720.087
Rendas (Ingressos) de Tarifas	48.104	567.587
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.443.709)	(15.329.410)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.432.863)	(15.185.927)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(37.040)	(416.609)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.047.974	7.081.338
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(275.732)	(3.863.690)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.016)	(10.572)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(696.841)	(1.305.841)
Resultado Operacional	4.284.358	43.575.087
Outras Receitas e Despesas	(4.480)	283.357
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	46.100
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(786)
Outras Receitas	15.866	370.917
Outras Despesas	(20.347)	(132.874)
Resultado Antes da Tributação e Participações	4.279.877	43.858.444
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(87.063)	(820.946)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(56.882)	(516.822)
Participações nos Resultados de Empregados	(189.014)	(2.002.828)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	3.946.918	40.517.847
Juros ao Capital	(1.511.843)	(14.577.555)
Sobras líquidas do período	2.435.074	25.940.292

Marcio Luiz Schmitt
Presidente

Lisandro Einloft Bagatini
Diretor Operacional

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