

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	113.346.075	
Caixa e Equivalentes De Caixa	59.586.862	
Instrumentos Financeiros	1.571.021	
Operações de Crédito	51.162.784	
Outros Créditos	911.479	
Outros Valores e Bens	113.929	
Permanente	1.522.288	
Imobilizado de Uso	1.498.686	
Intangível	23.602	
Total Geral do Ativo	114.868.363	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	102.575.920	
Depósitos	100.021.143	
Relações Interfinanceiras	70.000	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	222.727	
Outras Obrigações	2.262.050	
Patrimônio Líquido	12.292.443	
Capital Social	8.842.565	
Reserva de Sobras	3.608.530	
Resultado do Ano Corrente	(158.653)	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	114.868.363	

Jose Aroldo Schlichting
Presidente

Marian Gertrudes Nagel
Diretora Administrativa

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	1.338.106	13.902.849
Operações de Crédito	759.761	9.010.791
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	578.345	4.892.058
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(779.708)	(8.007.854)
Operações de Captação no Mercado	(765.717)	(7.592.765)
Operações de Empréstimos e Repasses	(455)	(4.453)
Provisão para Operações de Créditos	(13.536)	(410.636)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	558.397	5.894.995
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(358.321)	(5.365.652)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	250.501	1.148.657
Rendas (Ingressos) de Tarifas	4.954	64.295
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(319.434)	(3.657.389)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(274.755)	(2.887.792)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(20.188)	(80.020)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	74.902	678.744
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(43.273)	(577.096)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(76)	(788)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(30.954)	(54.262)
Resultado Operacional	200.076	529.343
Outras Receitas e Despesas	(6.662)	(82.703)
Outras Receitas	3.807	36.477
Outras Despesas	(10.469)	(119.180)
Resultado Antes da Tributação e Participações	193.414	446.640
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(20.406)	(39.386)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(18.533)	(38.654)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	154.476	368.600
Juros ao Capital	(52.101)	(527.254)
Sobras líquidas do período	102.375	(158.653)

Jose Aroldo Schlichting
Presidente

Marian Gertrudes Nagel
Diretora Administrativa

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