

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	1.385.966.028	
Caixa e Equivalentes De Caixa	165.983.773	
Instrumentos Financeiros	395.693.999	
Operações de Crédito	809.817.349	
Outros Créditos	6.960.372	
Outros Valores e Bens	7.510.535	
Permanente	15.334.198	
Imobilizado de Uso	15.182.997	
Intangível	151.201	
Total Geral do Ativo	1.401.300.226	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.222.778.936	
Depósitos	695.555.387	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	190.605.468	
Relações Interfinanceiras	307.565.430	
Relações Interdependências	4.659	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.552.636	
Outras Obrigações	26.495.356	
Patrimônio Líquido	178.521.290	
Capital Social	44.688.779	
Reserva de Sobras	93.980.753	
Resultado do Ano Corrente	39.851.758	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.401.300.226	

Luiz Vicente Suzin
Presidente

Gilceia Lourdes Sangaleti
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	17.139.062	167.509.194
Operações de Crédito	11.726.076	116.899.904
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3.828.244	34.694.317
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.584.742	15.914.974
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(10.894.102)	(96.608.057)
Operações de Captação no Mercado	(7.148.330)	(68.069.618)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.653.950)	(15.254.540)
Provisão para Operações de Créditos	(2.091.823)	(13.283.899)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	6.244.960	70.901.137
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(2.593.373)	(26.435.170)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.146.697	12.881.609
Rendas (Ingressos) de Tarifas	747.152	7.858.489
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(2.516.790)	(24.597.235)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(2.439.812)	(25.869.366)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(44.927)	(496.164)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.003.142	8.657.694
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(407.551)	(4.287.065)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(98.130)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(81.284)	(485.002)
Resultado Operacional	3.651.587	44.465.967
Outras Receitas e Despesas	14.961	940.282
Lucros em Transações com Valores e Bens	23.719	313.573
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(127.881)
Outras Receitas	280	1.233.222
Outras Despesas	(9.038)	(478.633)
Resultado Antes da Tributação e Participações	3.666.548	45.406.249
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(39.061)	(591.641)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(26.735)	(380.959)
Participações nos Resultados de Empregados	(215.400)	(2.184.222)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	3.385.352	42.249.426
Juros ao Capital	(237.625)	(2.397.668)
Sobras líquidas do período	3.147.727	39.851.758

Luiz Vicente Suzin
Presidente

Gilceia Lourdes Sangaleti
Diretora Administrativa

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