

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANÇETE MENSAL
30/11/2020

ATIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
Circulante e realizável a longo prazo	124.773.044
Caixa e Equivalentes De Caixa	58.660.168
Instrumentos Financeiros	10.176.857
Operações de Crédito	55.361.445
Outros Créditos	512.660
Outros Valores e Bens	61.914
Permanente	4.082.341
Investimentos	3.213.407
Imobilizado de Uso	851.720
Intangível	17.214
Total Geral do Ativo	128.855.386

PASSIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
Circulante e Exigível a Longo Prazo	106.476.150
Depósitos	84.523.669
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	2.704.405
Relações Interfinanceiras	14.389.592
Relações Interdependências	1.368
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.691.983
Outras Obrigações	2.165.134
Patrimônio Líquido	22.379.236
Capital Social	15.955.747
Reserva de Sobras	5.109.677
Resultado do Ano Corrente	1.313.811
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	128.855.386

José David Manchein
 Presidente

Nilton Jose Vezaro
 Diretor Administrativo

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

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
30/11/2020

Valores em reais

Descrição	11/2020	SALDO ACUMULADO
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	813.922	9.993.893
Operações de Crédito	706.720	8.466.812
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	15.420	208.534
Resultado das Aplicações Compulsórias	855	96.312
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	90.926	1.222.236
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(187.407)	(3.334.611)
Operações de Captação no Mercado	(123.295)	(1.673.441)
Operações de Empréstimos e Repasses	(50.572)	(475.869)
Provisão para Operações de Créditos	(13.540)	(1.185.302)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	626.515	6.659.281
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(469.323)	(4.879.616)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	45.500	896.898
Rendas (Ingressos) de Tarifas	51.844	535.326
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(339.012)	(3.559.653)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(269.824)	(2.964.960)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(5.365)	(105.616)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	61.821	569.240
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(14.642)	(167.102)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	356	(83.749)
Resultado Operacional	157.192	1.779.665
Outras Receitas e Despesas	(1.495)	25.090
Outras Receitas	-	54.029
Outras Despesas	(1.495)	(28.939)
Resultado Antes da Tributação e Participações	155.698	1.804.756
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	1.710	(42.895)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(178)	(39.895)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	157.229	1.721.966
Juros ao Capital	(24.457)	(408.155)
Sobras/Perdas líquidas do período	132.772	1.313.811

José David Manchein
Presidente

Nilton Jose Vezaro
Diretor Administrativo

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