

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	667.791.130	
Caixa e Equivalentes De Caixa	270.657.301	
Instrumentos Financeiros	79.961.116	
Operações de Crédito	306.412.437	
Outros Créditos	10.439.571	
Outros Valores e Bens	320.705	
Permanente	14.772.878	
Imobilizado de Uso	14.678.228	
Intangível	94.650	
Total Geral do Ativo	682.564.008	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	562.523.531	
Depósitos	537.352.547	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	4.756.643	
Relações Interfinanceiras	1.869.081	
Relações Interdependências	23.577	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.660.779	
Outras Obrigações	16.860.904	
Patrimônio Líquido	120.040.477	
Capital Social	15.399.729	
Reserva de Sobras	79.587.946	
Resultado do Ano Corrente	25.052.802	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	682.564.008	

Altair Raimundo Ruberti
Presidente

Charliza Emili Boso
Diretora Financeira

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	9.040.484	84.572.684
Operações de Crédito	5.655.669	50.803.588
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	694.500	6.823.031
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.690.315	26.946.066
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(4.701.242)	(43.397.681)
Operações de Captação no Mercado	(3.493.549)	(33.051.507)
Operações de Empréstimos e Repasses	(7.687)	(87.424)
Provisão para Operações de Créditos	(1.200.006)	(10.258.750)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	4.339.243	41.175.003
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.492.553)	(13.381.658)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	431.816	4.830.685
Rendas (Ingressos) de Tarifas	655.166	7.065.089
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.306.841)	(12.853.007)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.337.089)	(13.784.914)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(18.184)	(260.268)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	478.142	5.079.207
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(287.197)	(2.761.523)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.135)	(11.809)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(107.230)	(685.118)
Resultado Operacional	2.846.690	27.793.345
Outras Receitas e Despesas	64	4.883
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	54.100
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(5.000)
Outras Receitas	64	42.095
Outras Despesas	-	(86.313)
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.846.754	27.798.228
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(29.653)	(334.447)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(20.698)	(221.802)
Participações nos Resultados de Empregados	(132.828)	(1.354.919)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	2.663.575	25.887.060
Juros ao Capital	(82.216)	(834.258)
Sobras Líquidas do período	2.581.359	25.052.802

Altair Raimundo Ruberti
Presidente

Charliza Emili Boso
Diretora Financeira

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