

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	1.944.688.826	
Caixa e Equivalentes De Caixa	615.399.962	
Instrumentos Financeiros	326.738.803	
Operações de Crédito	980.733.074	
Outros Créditos	19.123.185	
Outros Valores e Bens	2.693.803	
Permanente	22.572.287	
Imobilizado de Uso	22.458.644	
Intangível	113.643	
Total Geral do Ativo	1.967.261.113	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.725.680.896	
Depósitos	1.130.560.361	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	235.951.493	
Relações Interfinanceiras	323.613.044	
Relações Interdependências	2.028	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.127.424	
Outras Obrigações	31.426.546	
Patrimônio Líquido	241.580.216	
Capital Social	117.655.515	
Reserva de Sobras	97.605.556	
Resultado do Ano Corrente	26.319.145	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.967.261.113	

Carlos Alberto Utzig
Presidente

Leonardo Peripolli
Diretor Administrativo

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	20.940.966	190.429.039
Operações de Crédito	12.205.522	116.938.509
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.662.911	26.743.129
Resultado das Aplicações Compulsórias	712	16.320
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.071.821	46.731.080
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(14.160.672)	(125.023.627)
Operações de Captação no Mercado	(12.509.480)	(101.236.389)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.490.124)	(11.508.451)
Provisão para Operações de Créditos	(161.068)	(12.278.787)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	6.780.293	65.405.411
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(2.752.687)	(27.395.140)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.457.691	9.613.107
Rendas (Ingressos) de Tarifas	226.806	2.019.865
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(2.267.665)	(21.044.037)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(2.038.529)	(20.714.593)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(77.906)	(547.011)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	898.263	9.907.245
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(757.092)	(5.894.233)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(4.932)	(51.299)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(189.323)	(684.183)
Resultado Operacional	4.027.607	38.010.272
Outras Receitas e Despesas	34.039	241.092
Lucros em Transações com Valores e Bens	1.700	25.016
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(59.598)
Outras Receitas	64.044	1.548.138
Outras Despesas	(31.705)	(1.272.464)
Resultado Antes da Tributação e Participações	4.061.645	38.251.364
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(190.957)	(933.848)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(121.497)	(594.031)
Participações nos Resultados de Empregados	(208.802)	(2.838.344)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	3.540.390	33.885.141
Juros ao Capital	(762.327)	(7.565.995)
Sobras líquidas do período	2.778.063	26.319.145

Carlos Alberto Utzig
Presidente

Leonardo Peripolli
Diretor Administrativo

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