

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	109.353.531	
Caixa e Equivalentes De Caixa	30.822.885	
Instrumentos Financeiros	1.872.375	
Operações de Crédito	72.081.975	
Outros Créditos	3.037.605	
Outros Valores e Bens	1.538.691	
Permanente	2.293.849	
Imobilizado de Uso	2.258.895	
Intangível	34.955	
Total Geral do Ativo	111.647.381	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	94.128.965	
Depósitos	76.842.727	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	10.828.504	
Relações Interfinanceiras	3.650.845	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	262.177	
Outras Obrigações	2.544.713	
Patrimônio Líquido	17.518.416	
Capital Social	12.690.044	
Reserva de Sobras	2.624.645	
Resultado do Ano Corrente	2.203.726	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	111.647.381	

Elvio de Almeida Pereira
Presidente

Jose Marcelo dos Santos
Diretor Administrativo e
Operações

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	2.008.269	18.111.094
Operações de Crédito	1.691.873	14.886.296
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	101	6.263
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	316.294	3.218.535
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(876.465)	(8.945.227)
Operações de Captação no Mercado	(740.203)	(7.080.528)
Operações de Empréstimos e Repasses	(20.918)	(206.738)
Provisão para Operações de Créditos	(115.344)	(1.657.961)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.131.804	9.165.866
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(654.904)	(6.589.227)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	51.880	560.861
Rendas (Ingressos) de Tarifas	121.605	1.250.241
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(501.123)	(4.813.503)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(417.829)	(4.271.045)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(6.326)	(70.871)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	193.616	1.665.218
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(71.348)	(809.607)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(25.379)	(100.521)
Resultado Operacional	476.900	2.576.639
Outras Receitas e Despesas	39.551	62.481
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	61.989
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(5.000)
Outras Receitas	41.071	86.966
Outras Despesas	(1.520)	(81.475)
Resultado Antes da Tributação e Participações	516.451	2.639.120
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(7.828)	(31.856)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(8.112)	(33.368)
Participações nos Resultados de Empregados	(35.177)	(170.170)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	465.334	2.403.726
Juros ao Capital	(200.000)	(200.000)
Sobras líquidas do período	265.334	2.203.726

Elvio de Almeida Pereira
Presidente

Jose Marcelo dos Santos
Diretor Administrativo e
Operações

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