

**BALANÇETE MENSAL**
**30/11/2022**

ATIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>109.353.531</b>
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
<b>Permanente</b>	<b>2.293.849</b>
Imobilizado de Uso	2.258.895
Intangível	34.955
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>111.647.381</b>

PASSIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>94.128.965</b>
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
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>17.518.416</b>
Capital Social	12.690.044
Reserva de Sobras	2.624.645
Resultado do Ano Corrente	2.203.726
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>111.647.381</b>

**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
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>2.008.269</b>	<b>18.111.094</b>
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
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(876.465)</b>	<b>(8.945.227)</b>
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)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>1.131.804</b>	<b>9.165.866</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(654.904)</b>	<b>(6.589.227)</b>
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)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>476.900</b>	<b>2.576.639</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>39.551</b>	<b>62.481</b>
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)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>516.451</b>	<b>2.639.120</b>
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)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>465.334</b>	<b>2.403.726</b>
Juros ao Capital	(200.000)	(200.000)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>265.334</b>	<b>2.203.726</b>

**Elvio de Almeida Pereira**  
Presidente

**Jose Marcelo dos Santos**  
Diretor Administrativo e  
Operações

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