

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
30/11/2020

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	615.195.180	
Caixa e Equivalentes De Caixa	262.480.995	
Instrumentos Financeiros	19.078.838	
Operações de Crédito	329.222.538	
Outros Créditos	4.289.360	
Outros Valores e Bens	123.449	
Permanente	11.151.922	
Investimentos	7.960.735	
Imobilizado de Uso	2.966.267	
Intangível	224.920	
Total Geral do Ativo	626.347.102	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	563.566.990	
Depósitos	498.509.132	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15.717.066	
Relações Interfinanceiras	32.821.886	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.386.988	
Outras Obrigações	14.131.918	
Patrimônio Líquido	62.780.112	
Capital Social	37.557.092	
Reserva de Sobras	12.686.838	
Resultado do Ano Corrente	12.536.182	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	626.347.102	

Pedro Locks
Presidente

Miriam Peixe Hinghaus
Diretora 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	3.991.185	40.104.565
Operações de Crédito	3.545.132	33.331.645
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	28.770	244.503
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	914
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	417.283	6.527.503
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(1.109.934)	(12.476.179)
Operações de Captação no Mercado	(562.176)	(7.515.888)
Operações de Empréstimos e Repasses	(116.822)	(1.015.214)
Provisão para Operações de Créditos	(430.935)	(3.945.077)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	2.881.252	27.628.386
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.152.815)	(12.726.876)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	502.405	5.465.525
Rendas (Ingressos) de Tarifas	160.498	1.603.203
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.260.519)	(12.607.427)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(981.960)	(10.841.077)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(38.997)	(429.440)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	498.637	5.280.173
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(11.687)	(671.148)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(21.193)	(526.686)
Resultado Operacional	1.728.436	14.901.510
Outras Receitas e Despesas	11.214	(230.598)
Outras Receitas	11.715	461.649
Outras Despesas	(501)	(692.247)
Resultado Antes da Tributação e Participações	1.739.650	14.670.912
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(37.200)	(342.193)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(24.098)	(223.889)
Participações nos Resultados de Empregados	(42.146)	(458.418)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	1.636.206	13.646.411
Juros ao Capital	(100.930)	(1.110.229)
Sobras/Perdas líquidas do período	1.535.276	12.536.182

Pedro Locks
Presidente

Miriam Peixe Hinghaus
Diretora Administrativo

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