

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	1.112.943.416	
Caixa e Equivalentes De Caixa	387.618.519	
Instrumentos Financeiros	64.193.330	
Operações de Crédito	650.827.910	
Outros Créditos	10.096.324	
Outros Valores e Bens	207.334	
Permanente	7.070.528	
Imobilizado de Uso	7.021.332	
Intangível	49.197	
Total Geral do Ativo	1.120.013.945	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.003.413.565	
Depósitos	712.007.329	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	118.736.381	
Relações Interfinanceiras	147.871.699	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.883.481	
Outras Obrigações	22.914.676	
Patrimônio Líquido	116.600.380	
Capital Social	58.860.619	
Reserva de Sobras	28.412.296	
Resultado do Ano Corrente	29.327.464	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.120.013.945	

Pedro Locks
Presidente

Miriam Peixe Hinghaus
Diretora Administrativa

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	13.543.657	128.434.386
Operações de Crédito	9.064.010	86.534.578
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	541.435	4.632.893
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.938.213	37.266.915
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(7.917.031)	(68.849.213)
Operações de Captação no Mercado	(5.915.349)	(55.119.020)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.044.895)	(5.380.034)
Provisão para Operações de Créditos	(956.787)	(8.350.159)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	5.626.626	59.585.173
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(2.528.416)	(24.746.678)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	598.429	7.233.218
Rendas (Ingressos) de Tarifas	98.574	1.134.706
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.909.169)	(19.436.244)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.626.439)	(17.938.280)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(28.903)	(406.487)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	724.679	7.318.453
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(286.230)	(2.302.181)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(4.196)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(99.357)	(345.668)
Resultado Operacional	3.098.210	34.838.495
Outras Receitas e Despesas	(20.550)	(142.492)
Outras Receitas	181	88.402
Outras Despesas	(20.730)	(230.894)
Resultado Antes da Tributação e Participações	3.077.660	34.696.003
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(38.336)	(546.217)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(26.615)	(354.753)
Participações nos Resultados de Empregados	93.408	(1.455.257)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	-	32.339.775
Juros ao Capital	-	(3.012.311)
Sobras líquidas do período	3.106.117	29.327.464

Pedro Locks
Presidente

Miriam Peixe Hinghaus
Diretora Administrativa

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