

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	70.593.363	
Caixa e Equivalentes De Caixa	16.794.995	
Instrumentos Financeiros	8.969.509	
Operações de Crédito	39.969.925	
Outros Créditos	4.836.839	
Outros Valores e Bens	22.094	
Permanente	119.824	
Imobilizado de Uso	109.989	
Intangível	9.835	
Total Geral do Ativo	70.713.187	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	14.542.507	
Depósitos	1.538.368	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.058.748	
Outras Obrigações	11.945.391	
Patrimônio Líquido	56.170.680	
Capital Social	43.803.354	
Reserva de Sobras	11.120.477	
Resultado do Ano Corrente	1.246.849	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	70.713.187	

Geraldo Silvestro
Presidente

Marcelo Scopel Caberlon
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	1.102.335	10.617.012
Operações de Crédito	908.776	8.467.689
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	30.172	476.283
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	163.387	1.673.041
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(138.534)	(1.445.351)
Operações de Captação no Mercado	(14.656)	(127.201)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.164)	(25.924)
Provisão para Operações de Créditos	(121.714)	(1.292.226)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	963.800	9.171.661
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(357.827)	(3.808.337)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	140	218
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(152.862)	(1.573.013)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(184.948)	(2.011.809)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(1.019)	(10.638)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	34.400	348.320
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(26.657)	(281.651)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(26.887)	(279.675)
Rendas (Ingressos) de Provisão para Garantias Prestadas	5	(91)
Resultado Operacional	605.973	5.363.324
Outras Receitas e Despesas	(14)	121.361
Outras Receitas	-	122.948
Outras Despesas	(14)	(1.587)
Resultado Antes da Tributação e Participações	605.959	5.484.685
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(1)	(19.205)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(89)	(19.729)
Participações nos Resultados de Empregados	(2.085)	(22.832)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	603.784	5.422.919
Juros ao Capital	(413.950)	(4.176.070)
Sobras líquidas do período	189.834	1.246.849

Geraldo Silvestro
Presidente

Marcelo Scopel Caberlon
Diretor Administrativo

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