

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	843.305.905	
Caixa e Equivalentes De Caixa	53.654.819	
Instrumentos Financeiros	230.397.572	
Operações de Crédito	553.619.953	
Outros Créditos	4.538.936	
Outros Valores e Bens	1.094.625	
Permanente	6.451.409	
Imobilizado de Uso	6.313.329	
Intangível	138.080	
Total Geral do Ativo	849.757.314	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	692.437.362	
Depósitos	325.169.648	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	117.867.741	
Relações Interfinanceiras	232.121.664	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.291.329	
Outras Obrigações	14.986.980	
Patrimônio Líquido	157.319.951	
Capital Social	43.163.912	
Reserva de Sobras	88.082.017	
Resultado do Ano Corrente	26.074.022	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	849.757.314	

Carlos José Ramos
Presidente

Laerte Sandro Pinheiro
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	10.727.096	98.514.433
Operações de Crédito	7.923.525	74.625.987
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.149.921	15.628.872
Resultado das Aplicações Compulsórias	251	42.376
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	653.398	8.217.198
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(6.916.540)	(54.780.906)
Operações de Captação no Mercado	(3.392.606)	(31.607.642)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.198.957)	(8.838.596)
Provisão para Operações de Créditos	(2.324.977)	(14.334.668)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	3.810.556	43.733.527
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.576.662)	(15.821.879)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	315.408	3.627.150
Rendas (Ingressos) de Tarifas	295.355	3.159.515
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.148.608)	(11.173.001)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.111.768)	(12.697.579)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(12.351)	(188.039)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	547.658	5.267.966
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(395.870)	(3.360.487)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.398)	(14.541)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(65.088)	(442.864)
Resultado Operacional	2.233.894	27.911.648
Outras Receitas e Despesas	(14.034)	(93.646)
Lucros em Transações com Valores e Bens	15.133	15.133
Outras Receitas	-	19.911
Outras Despesas	(29.167)	(128.690)
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.219.859	27.818.002
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(14.468)	(231.100)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(10.832)	(156.610)
Participações nos Resultados de Empregados	(134.153)	(1.356.269)
Sobras líquidas do período	2.060.406	26.074.022

Carlos José Ramos
Presidente

Laerte Sandro Pinheiro
Diretor Administrativo

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