

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	553.773.335	
Caixa e Equivalentes De Caixa	37.972.993	
Instrumentos Financeiros	144.119.598	
Operações de Crédito	367.188.044	
Outros Créditos	3.292.534	
Outros Valores e Bens	1.200.165	
Permanente	8.148.774	
Imobilizado de Uso	8.088.463	
Intangível	60.311	
Total Geral do Ativo	561.922.109	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	495.350.480	
Depósitos	245.760.942	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	84.527.858	
Relações Interfinanceiras	152.728.272	
Relações Interdependências	15.569	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	962.843	
Outras Obrigações	11.354.996	
Patrimônio Líquido	66.571.629	
Capital Social	44.538.774	
Reserva de Sobras	16.139.890	
Resultado do Ano Corrente	5.892.965	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	561.922.109	

Otávio H. A. Tessaro
Presidente

Luiz Eduardo Serpa
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	6.887.331	57.582.560
Operações de Crédito	4.535.107	40.180.363
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.323.616	11.093.235
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.028.608	6.308.962
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(2.848.445)	(35.322.772)
Operações de Captação no Mercado	(2.611.209)	(23.707.001)
Operações de Empréstimos e Repasses	(895.807)	(7.966.972)
Provisão para Operações de Créditos	658.571	(3.648.799)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	4.038.885	22.259.787
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.830.385)	(14.479.023)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	369.889	3.980.035
Rendas (Ingressos) de Tarifas	350.195	2.917.449
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.218.238)	(11.000.404)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.248.874)	(11.262.078)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(33.674)	(302.404)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	269.874	3.685.892
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(493.763)	(2.609.942)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(116.317)
Rendas (Ingressos) de Provisão para Garantias Prestadas	174.205	228.746
Resultado Operacional	2.208.500	7.780.764
Outras Receitas e Despesas	(2.065)	(69.580)
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	117.995
Outras Receitas	192	19.445
Outras Despesas	(2.257)	(207.020)
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.206.435	7.711.184
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(28.901)	(320.606)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(19.667)	(212.799)
Participações nos Resultados de Empregados	(73.107)	(356.898)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	-	6.820.881
Juros ao Capital	-	(927.916)
Sobras líquidas do período	2.084.760	5.892.965

Otávio H. A. Tessaro
Presidente

Luiz Eduardo Serpa
Diretor Administrativo

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