

**BALANCETE MENSAL**  
**30/11/2022**

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>1.894.967.755</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	436.105.475	
Instrumentos Financeiros	205.825.978	
Operações de Crédito	1.235.883.241	
Outros Créditos	11.969.191	
Outros Valores e Bens	5.183.870	
<b>Permanente</b>	<b>21.485.093</b>	
Imobilizado de Uso	21.399.471	
Intangível	85.622	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.916.452.848</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.696.997.977</b>	
Depósitos	1.098.758.122	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	224.532.870	
Relações Interfinanceiras	323.506.666	
Relações Interdependências	11.907	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.878.593	
Outras Obrigações	47.309.818	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>219.454.871</b>	
Capital Social	82.392.343	
Reserva de Sobras	88.485.136	
Resultado do Ano Corrente	48.577.392	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.916.452.848</b>	

**Marcia Maria Kohler De Lima**  
Diretora Operacional

**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
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>25.476.608</b>	<b>237.067.363</b>
Operações de Crédito	19.013.155	183.969.675
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.811.068	5.300.897
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	12.747
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.652.385	47.784.043
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(15.635.244)</b>	<b>(141.509.327)</b>
Operações de Captação no Mercado	(10.887.091)	(92.503.470)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.088.734)	(13.696.206)
Provisão para Operações de Créditos	(2.659.419)	(35.309.650)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>9.841.364</b>	<b>95.558.036</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(3.632.234)</b>	<b>(40.013.804)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	969.913	10.493.186
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.197.102	10.597.330
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(3.196.182)	(31.992.092)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(2.876.124)	(30.999.857)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(50.999)	(714.943)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.198.248	10.371.669
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(493.618)	(6.747.097)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(10.167)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(380.573)	(1.011.834)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>6.209.130</b>	<b>55.544.231</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(12.953)</b>	<b>592.602</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	12.287	666.708
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(36.675)	(275.000)
Outras Receitas	15.460	910.924
Outras Despesas	(4.025)	(710.030)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>6.196.178</b>	<b>56.136.834</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(90.922)	(1.114.856)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(60.367)	(705.487)
Participações nos Resultados de Empregados	(100.000)	(1.529.821)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>5.944.890</b>	<b>52.786.669</b>
Juros ao Capital	(437.676)	(4.209.277)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>5.507.214</b>	<b>48.577.392</b>

**Marcia Maria Kohler De Lima**  
Diretora Operacional

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