

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	287.550.201	
Caixa e Equivalentes De Caixa	95.680.449	
Instrumentos Financeiros	7.594.741	
Operações de Crédito	181.150.829	
Outros Créditos	2.811.906	
Outros Valores e Bens	312.276	
Permanente	3.493.788	
Imobilizado de Uso	3.344.202	
Intangível	149.586	
Total Geral do Ativo	291.043.989	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	255.405.107	
Depósitos	220.236.761	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15.713.901	
Relações Interfinanceiras	5.563.009	
Relações Interdependências	2.878	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	8.428.991	
Outras Obrigações	5.459.567	
Patrimônio Líquido	35.638.883	
Capital Social	20.045.916	
Reserva de Sobras	11.682.067	
Resultado do Ano Corrente	3.910.900	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	291.043.989	

Arlí Zegatte
Presidente

Cleiton Mathias Paulo
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	4.158.502	39.105.384
Operações de Crédito	3.142.032	29.604.621
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	40.659	378.285
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	975.811	9.122.479
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(2.364.292)	(22.457.193)
Operações de Captação no Mercado	(1.919.590)	(17.050.453)
Operações de Empréstimos e Repasses	(121.448)	(1.245.447)
Provisão para Operações de Créditos	(323.253)	(4.161.294)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.794.211	16.648.191
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.170.930)	(12.505.470)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	160.486	1.637.048
Rendas (Ingressos) de Tarifas	189.303	1.691.228
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(862.157)	(9.637.576)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(724.298)	(7.017.734)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(20.965)	(136.342)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	188.320	2.007.441
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(55.728)	(846.770)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(356)	(3.703)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(45.536)	(199.061)
Resultado Operacional	623.280	4.142.722
Outras Receitas e Despesas	5.375	(56.707)
Lucros em Transações com Valores e Bens	500	6.121
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(36.179)
Outras Receitas	4.908	50.524
Outras Despesas	(33)	(77.173)
Resultado Antes da Tributação e Participações	628.655	4.086.015
Participações nos Resultados de Empregados	(47.434)	(175.115)
Sobras líquidas do período	581.221	3.910.900

Arli Zegatte
Presidente

Cleiton Mathias Paulo
Diretor Administrativo

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