

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	1.140.607.875	
Caixa e Equivalentes De Caixa	275.069.706	
Instrumentos Financeiros	171.375.845	
Operações de Crédito	685.912.041	
Outros Créditos	6.708.722	
Outros Valores e Bens	1.541.561	
Permanente	18.735.593	
Imobilizado de Uso	18.657.555	
Intangível	78.038	
Total Geral do Ativo	1.159.343.468	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.031.478.577	
Depósitos	685.707.979	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	119.797.245	
Relações Interfinanceiras	200.650.330	
Relações Interdependências	129.524	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.600.269	
Outras Obrigações	23.593.231	
Patrimônio Líquido	127.864.891	
Capital Social	29.497.849	
Reserva de Sobras	64.563.961	
Resultado do Ano Corrente	33.803.081	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.159.343.468	

Ivonir Buss
Presidente

Clovis Freitas
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	13.847.474	134.320.952
Operações de Crédito	9.441.700	93.825.984
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.689.581	15.257.908
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.716.193	25.237.060
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(7.753.460)	(71.997.357)
Operações de Captação no Mercado	(5.650.448)	(51.828.835)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.010.253)	(9.318.822)
Provisão para Operações de Créditos	(1.092.760)	(10.849.701)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	6.094.014	62.323.594
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(2.202.006)	(24.799.518)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	734.453	7.696.323
Rendas (Ingressos) de Tarifas	404.054	2.700.779
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.907.985)	(19.088.576)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.645.914)	(17.523.761)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(26.834)	(333.043)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	518.595	5.047.740
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(262.348)	(2.926.764)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.793)	(18.872)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(14.233)	(353.345)
Resultado Operacional	3.892.007	37.524.076
Outras Receitas e Despesas	(3.969)	64.791
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	131.600
Outras Receitas	2.620	19.363
Outras Despesas	(6.588)	(86.173)
Resultado Antes da Tributação e Participações	3.888.038	37.588.867
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(43.633)	(473.196)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(29.179)	(307.210)
Participações nos Resultados de Empregados	(237.689)	(1.621.586)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	3.577.537	35.186.874
Juros ao Capital	(274.643)	(1.383.793)
Sobras Líquidas do período	3.302.895	33.803.081

Ivonir Buss
Presidente

Clovis Freitas
Diretor Administrativo

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