

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	1.314.816.896	
Caixa e Equivalentes De Caixa	279.508.125	
Instrumentos Financeiros	131.596.560	
Operações de Crédito	897.846.735	
Outros Créditos	5.546.461	
Outros Valores e Bens	319.014	
Permanente	7.429.600	
Imobilizado de Uso	7.353.421	
Intangível	76.179	
Total Geral do Ativo	1.322.246.496	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.113.489.686	
Depósitos	993.393.258	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	86.417.145	
Relações Interfinanceiras	250.000	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.546.296	
Outras Obrigações	28.882.987	
Patrimônio Líquido	208.756.810	
Capital Social	118.205.438	
Reserva de Sobras	47.497.517	
Resultado do Ano Corrente	43.053.855	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.322.246.496	

Ana Rauber Balsan
Presidente

Cristiane Machado da Silva
Diretora Administrativa

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	18.049.804	172.297.163
Operações de Crédito	14.125.468	140.851.057
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.137.338	11.914.636
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.786.998	19.531.469
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(9.998.451)	(99.841.496)
Operações de Captação no Mercado	(9.186.220)	(77.751.924)
Operações de Empréstimos e Repasses	(17.249)	(10.417.982)
Provisão para Operações de Créditos	(794.982)	(11.671.590)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	8.051.353	72.455.667
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(2.009.792)	(17.086.033)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	791.871	6.329.519
Rendas (Ingressos) de Tarifas	88.290	971.134
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.181.567)	(12.502.453)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.238.612)	(11.803.050)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(32.204)	(292.665)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	247.601	3.805.519
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(126.678)	(1.627.361)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(35.000)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(558.493)	(1.931.678)
Resultado Operacional	6.041.561	55.369.634
Outras Receitas e Despesas	127	81.052
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	7.640
Outras Receitas	127	84.638
Outras Despesas	-	(11.226)
Resultado Antes da Tributação e Participações	6.041.689	55.450.686
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(90.427)	(507.100)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(58.346)	(326.527)
Participações nos Resultados de Empregados	(178.100)	(1.902.793)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	5.714.817	52.714.266
Juros ao Capital	123.367	(9.660.411)
Sobras Líquidas do período	5.838.184	43.053.855

Ana Rauber Balsan
Presidente

Cristiane Machado da Silva
Diretora Administrativa

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