

BALANCETE MENSAL
30/11/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	504.151.527	
Caixa e Equivalentes De Caixa	267.071.893	
Instrumentos Financeiros	50.273.421	
Operações de Crédito	177.510.945	
Outros Créditos	6.775.969	
Outros Valores e Bens	2.519.299	
Permanente	2.418.855	
Imobilizado de Uso	2.416.518	
Intangível	2.336	
Total Geral do Ativo	506.570.382	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	439.014.258	
Depósitos	407.494.577	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	21.655.885	
Relações Interdependências	60	
Outras Obrigações	9.863.737	
Patrimônio Líquido	67.556.124	
Capital Social	32.908.599	
Reserva de Sobras	21.297.153	
Resultado do Ano Corrente	13.350.372	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	506.570.382	

Gaspar Laus
Presidente

Fabiano Valente Sarda
Diretor Presidente

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	6.766.352	66.598.361
Operações de Crédito	3.497.715	33.708.558
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	437.978	5.559.820
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.830.659	27.329.982
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(3.619.227)	(40.384.687)
Operações de Captação no Mercado	(3.263.146)	(32.723.488)
Operações de Empréstimos e Repasses	-	(20.992)
Provisão para Operações de Créditos	(356.080)	(7.640.207)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	3.147.125	26.213.674
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.068.239)	(11.241.615)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	296.978	3.505.119
Rendas (Ingressos) de Tarifas	223.592	2.347.857
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(962.347)	(9.950.210)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(922.531)	(10.284.785)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(14.662)	(178.926)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	474.135	5.188.690
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(133.744)	(1.407.230)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(14.535)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(29.659)	(447.597)
Resultado Operacional	2.078.886	14.972.058
Outras Receitas e Despesas	20.365	224.642
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	1.901
Outras Receitas	29.045	315.484
Outras Despesas	(8.681)	(92.743)
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.099.251	15.196.700
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(17.241)	(197.335)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(12.265)	(135.802)
Participações nos Resultados de Empregados	(296.776)	(1.513.192)
Sobras líquidas do período	1.772.969	13.350.372

Gaspar Laus
Presidente

Fabiano Valente Sarda
Diretor Presidente

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