

BALANCETE MENSAL
31/10/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	153.935.093	
Caixa e Equivalentes De Caixa	43.321.529	
Instrumentos Financeiros	10.897.285	
Operações de Crédito	98.220.697	
Outros Créditos	1.158.181	
Outros Valores e Bens	337.401	
Permanente	3.319.979	
Imobilizado de Uso	3.275.517	
Intangível	44.461	
Total Geral do Ativo	157.255.071	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	137.507.134	
Depósitos	108.124.465	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13.847.992	
Relações Interfinanceiras	11.689.100	
Relações Interdependências	209	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	332.802	
Outras Obrigações	3.512.566	
Patrimônio Líquido	19.747.937	
Capital Social	9.073.568	
Reserva de Sobras	10.239.235	
Resultado do Ano Corrente	435.134	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	157.255.071	

Egídio Ceccatto
Presidente

Maiko Dal Pizzol
Diretor Financeiro

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

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
31/10/2022

Valores em reais

Descrição	10/2022	SALDO ACUMULADO
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	2.207.567	20.061.216
Operações de Crédito	1.648.887	15.194.929
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	73.843	809.154
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	521
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	484.837	4.056.612
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(1.716.275)	(12.106.544)
Operações de Captação no Mercado	(893.307)	(7.928.696)
Operações de Empréstimos e Repasses	(158.727)	(676.339)
Provisão para Operações de Créditos	(664.241)	(3.501.509)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	491.293	7.954.672
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(807.345)	(7.167.361)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	114.360	1.044.576
Rendas (Ingressos) de Tarifas	197.723	1.918.027
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(459.791)	(4.217.297)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(591.282)	(5.252.774)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(7.506)	(67.324)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	62.805	664.676
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(112.339)	(1.223.843)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(11.315)	(33.401)
Resultado Operacional	(316.053)	787.311
Outras Receitas e Despesas	5.945	(31.679)
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	3.001
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(16.642)
Outras Receitas	6.000	27.500
Outras Despesas	(55)	(45.538)
Resultado Antes da Tributação e Participações	(310.108)	755.632
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(3.901)	(26.517)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(4.102)	(26.910)
Participações nos Resultados de Empregados	-	(210.000)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	-	492.205
Juros ao Capital	-	(57.071)
Perdas líquidas do período	(318.111)	435.134

Egídio Ceccatto
Presidente

Maiko Dal Pizzol
Diretor Financeiro

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