

**BALANCETE MENSAL**  
**31/10/2023**

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>1.031.474.895</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	93.308.939	
Instrumentos Financeiros	264.294.535	
Operações de Crédito	667.668.810	
Outros Créditos	5.297.717	
Outros Valores e Bens	904.894	
<b>Permanente</b>	<b>5.992.861</b>	
Imobilizado de Uso	5.824.935	
Intangível	167.926	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.037.467.757</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>854.388.836</b>	
Depósitos	365.940.013	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	160.409.778	
Relações Interfinanceiras	309.158.258	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.281.485	
Outras Obrigações	15.599.303	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>183.078.920</b>	
Capital Social	48.396.126	
Reserva de Sobras	104.582.993	
Resultado do Ano Corrente	30.099.802	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.037.467.757</b>	

**Carlos José Ramos**  
Presidente

**Laerte Sandro Pinheiro**  
Diretor Administrativo

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/10/2023**

Valores em reais

Descrição	10/2023	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>13.088.343</b>	<b>118.412.805</b>
Operações de Crédito	9.843.585	89.003.559
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.093.997	22.540.150
Resultado das Aplicações Compulsórias	503	34.522
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.150.259	6.834.575
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(8.574.069)</b>	<b>(74.387.087)</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.836.957)	(36.544.092)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.774.876)	(15.395.566)
Provisão para Operações de Créditos	(2.962.235)	(22.447.429)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>4.514.274</b>	<b>44.025.718</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.174.057)</b>	<b>(12.190.246)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.018.938	7.165.282
Rendas (Ingressos) de Tarifas	469.421	4.447.016
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.374.806)	(12.746.990)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.250.878)	(12.016.826)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(15.563)	(195.845)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	698.888	7.087.850
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(599.667)	(5.470.647)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.371)	(14.390)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(119.018)	(445.694)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>3.340.217</b>	<b>31.835.472</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>11.098</b>	<b>55.399</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	7.478	41.475
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(23.764)
Outras Receitas	3.620	91.946
Outras Despesas	-	(54.258)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>3.351.314</b>	<b>31.890.872</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(21.899)	(115.099)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(14.392)	(81.841)
Participações nos Resultados de Empregados	(170.957)	(1.594.130)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>3.144.067</b>	<b>30.099.802</b>

**Carlos José Ramos**  
Presidente

**Laerte Sandro Pinheiro**  
Diretor Administrativo

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