

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANCETE MENSAL**  
**31/10/2020**

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>		<b>479.672.312</b>
Caixa e Equivalentes De Caixa		25.660.494
Instrumentos Financeiros		147.291.018
Operações de Crédito		304.174.435
Outros Créditos		2.131.764
Outros Valores e Bens		414.601
<b>Permanente</b>		<b>19.186.367</b>
Investimentos		14.523.551
Imobilizado de Uso		4.631.207
Intangível		31.609
<b>Total Geral do Ativo</b>		<b>498.858.679</b>

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>		<b>390.765.773</b>
Depósitos		228.778.967
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		33.133.129
Relações Interfinanceiras		107.809.078
Obrigações por Empréstimos e Repasses		12.411.269
Outras Obrigações		8.633.330
<b>Patrimônio Líquido</b>		<b>108.092.906</b>
Capital Social		32.742.537
Reserva de Sobras		59.736.190
Resultado do Ano Corrente		15.614.179
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>498.858.679</b>

**Carlos José Ramos**  
Presidente

**Cirlei Rodrigues Muniz**  
Diretor Financeiro

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

## DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS

31/10/2020

Valores em reais

Descrição	10/2020	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>4.033.803</b>	<b>38.514.021</b>
Operações de Crédito	3.750.055	35.440.070
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	223.504	2.514.309
Resultado das Aplicações Compulsórias	1.508	25.903
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	58.736	533.738
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(1.251.195)</b>	<b>(14.520.899)</b>
Operações de Captação no Mercado	(323.098)	(3.859.724)
Operações de Empréstimos e Repasses	(450.168)	(4.098.341)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	-	(1.470)
Provisão para Operações de Créditos	(477.928)	(6.561.364)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>2.782.608</b>	<b>23.993.122</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>951.712</b>	<b>(6.881.447)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	2.038.260	4.576.626
Rendas (Ingressos) de Tarifas	260.098	2.239.565
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(797.353)	(7.718.619)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(812.243)	(8.128.129)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(141.405)	(348.777)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	495.272	4.025.755
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(53.231)	(675.698)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(37.685)	(852.171)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>3.734.321</b>	<b>17.111.675</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(10.079)</b>	<b>(17.088)</b>
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(10.272)	(10.272)
Outras Receitas	193	54.657
Outras Despesas	-	(61.473)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>3.724.242</b>	<b>17.094.587</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(316.826)	(545.338)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(195.999)	(347.544)
Participações nos Resultados de Empregados	(50.597)	(587.526)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>3.160.819</b>	<b>15.614.179</b>

**Carlos José Ramos**  
Presidente

**Cirlei Rodrigues Muniz**  
Diretor Financeiro

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