

BALANCETE MENSAL
31/10/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	568.141.875	
Caixa e Equivalentes De Caixa	73.129.475	
Instrumentos Financeiros	136.316.591	
Operações de Crédito	354.212.985	
Outros Créditos	3.178.524	
Outros Valores e Bens	1.304.300	
Permanente	7.652.587	
Imobilizado de Uso	7.590.371	
Intangível	62.216	
Total Geral do Ativo	575.794.462	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	512.786.508	
Depósitos	265.116.255	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	88.447.016	
Relações Interfinanceiras	146.517.657	
Relações Interdependências	23.344	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	960.877	
Outras Obrigações	11.721.359	
Patrimônio Líquido	63.007.953	
Capital Social	43.059.858	
Reserva de Sobras	16.139.890	
Resultado do Ano Corrente	3.808.205	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	575.794.462	

Otávio H. A. Tessaro
Presidente

Luiz Eduardo Serpa
Diretor Administrativo

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	6.094.040	50.695.229
Operações de Crédito	4.148.225	35.645.256
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.202.859	9.769.620
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	742.956	5.280.354
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(4.494.306)	(32.474.327)
Operações de Captação no Mercado	(2.662.310)	(21.095.791)
Operações de Empréstimos e Repasses	(857.999)	(7.071.165)
Provisão para Operações de Créditos	(973.997)	(4.307.370)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.599.734	18.220.902
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.547.854)	(12.648.638)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	374.247	3.610.145
Rendas (Ingressos) de Tarifas	345.585	2.567.254
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.162.333)	(9.782.166)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.059.981)	(10.013.204)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(33.426)	(268.730)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	226.451	3.416.017
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(220.261)	(2.116.179)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(116.317)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(18.136)	54.540
Resultado Operacional	51.881	5.572.264
Outras Receitas e Despesas	(3.724)	(67.515)
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	117.995
Outras Receitas	10.009	19.253
Outras Despesas	(13.733)	(204.762)
Resultado Antes da Tributação e Participações	48.156	5.504.749
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(29.365)	(291.705)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(20.300)	(193.132)
Participações nos Resultados de Empregados	-	(283.792)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	-	4.736.121
Juros ao Capital	-	(927.916)
Perdas Líquidas do período	(1.509)	3.808.205

Otávio H. A. Tessaro
Presidente

Luiz Eduardo Serpa
Diretor Administrativo

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