

**BALANCETE MENSAL**  
**31/10/2022**

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>1.882.753.310</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	462.576.226	
Instrumentos Financeiros	197.345.852	
Operações de Crédito	1.205.756.212	
Outros Créditos	11.531.570	
Outros Valores e Bens	5.543.450	
<b>Permanente</b>	<b>21.277.538</b>	
Imobilizado de Uso	21.189.503	
Intangível	88.034	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.904.030.848</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.690.468.248</b>	
Depósitos	1.103.639.666	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	218.557.676	
Relações Interfinanceiras	315.724.981	
Relações Interdependências	13.747	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.872.722	
Outras Obrigações	49.659.456	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>213.562.600</b>	
Capital Social	82.007.285	
Reserva de Sobras	88.485.136	
Resultado do Ano Corrente	43.070.178	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.904.030.848</b>	

**Marcia Maria Kohler De Lima**  
Diretora Operacional

**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
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>25.467.066</b>	<b>211.590.755</b>
Operações de Crédito	19.079.398	164.956.521
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.660.442	3.489.829
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	12.747
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.727.226	43.131.658
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(15.262.316)</b>	<b>(125.874.083)</b>
Operações de Captação no Mercado	(10.620.752)	(81.616.379)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.103.204)	(11.607.472)
Provisão para Operações de Créditos	(2.538.359)	(32.650.231)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>10.204.750</b>	<b>85.716.672</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(3.710.754)</b>	<b>(36.381.571)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	993.797	9.523.274
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.111.215	9.400.228
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(3.096.271)	(28.795.910)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(3.152.219)	(28.123.733)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(55.403)	(663.944)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.062.767	9.173.422
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(383.481)	(6.253.479)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(10.167)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(191.159)	(631.260)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>6.493.996</b>	<b>49.335.101</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>66.329</b>	<b>605.555</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	126.425	654.421
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(231.553)	(238.325)
Outras Receitas	314.621	895.465
Outras Despesas	(143.164)	(706.006)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>6.560.325</b>	<b>49.940.656</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(48.022)	(1.023.935)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(33.712)	(645.120)
Participações nos Resultados de Empregados	(150.000)	(1.429.821)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>6.328.591</b>	<b>46.841.779</b>
Juros ao Capital	(433.994)	(3.771.601)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>5.894.597</b>	<b>43.070.178</b>

Marcia Maria Kohler De Lima  
Diretora Operacional

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