

**BALANCETE MENSAL**  
**30/09/2023**

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>1.557.660.743</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	502.954.061	
Instrumentos Financeiros	32.967.778	
Operações de Crédito	1.012.301.427	
Outros Créditos	8.985.777	
Outros Valores e Bens	451.700	
<b>Permanente</b>	<b>7.817.647</b>	
Imobilizado de Uso	7.763.790	
Intangível	53.857	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.565.478.390</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.318.088.375</b>	
Depósitos	1.160.297.122	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	115.017.384	
Relações Interfinanceiras	1.716	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.323.930	
Outras Obrigações	35.448.222	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>247.390.015</b>	
Capital Social	143.635.786	
Reserva de Sobras	71.153.374	
Resultado do Ano Corrente	32.600.855	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.565.478.390</b>	

**Ana Rauber Balsan**  
Presidente

**Cristiane Machado da Silva**  
Diretora Administrativa

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**30/09/2023**

Valores em reais

Descrição	09/2023	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>20.335.202</b>	<b>178.843.456</b>
Operações de Crédito	15.011.512	135.126.063
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	57.151	2.576.676
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.266.538	41.140.717
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(13.589.213)</b>	<b>(119.149.237)</b>
Operações de Captação no Mercado	(10.448.079)	(92.740.185)
Operações de Empréstimos e Repasses	80.953	(303.732)
Provisão para Operações de Créditos	(3.222.087)	(26.105.321)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>6.745.989</b>	<b>59.694.219</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.901.949)</b>	<b>(11.698.902)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.197.249	9.615.706
Rendas (Ingressos) de Tarifas	100.700	879.009
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.454.268)	(11.935.966)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.415.956)	(10.707.305)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(28.097)	(334.041)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	348.031	5.168.221
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(475.801)	(3.370.603)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(173.805)	(1.013.924)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>4.844.040</b>	<b>47.995.317</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>61.802</b>	<b>401.791</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	61.500	262.650
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(9.000)
Outras Receitas	552	248.803
Outras Despesas	(250)	(100.662)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>4.905.843</b>	<b>48.397.108</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(55.430)	(603.466)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(34.232)	(373.866)
Participações nos Resultados de Empregados	(253.424)	(2.086.604)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>4.562.757</b>	<b>45.333.172</b>
Juros ao Capital	(1.387.135)	(12.732.316)
<b>Sobras Líquidas do período</b>	<b>3.175.621</b>	<b>32.600.855</b>

**Ana Rauber Balsan**  
Presidente

**Cristiane Machado da Silva**  
Diretora Administrativa

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