

**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>623.008.569</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	167.083.434	
Instrumentos Financeiros	65.295.112	
Operações de Crédito	374.931.150	
Outros Créditos	10.328.099	
Outros Valores e Bens	5.370.775	
<b>Permanente</b>	<b>9.292.747</b>	
Imobilizado de Uso	9.292.747	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>632.301.316</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>550.039.499</b>	
Depósitos	352.633.313	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	104.668.836	
Relações Interfinanceiras	73.538.461	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.101.268	
Outras Obrigações	14.097.622	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>82.261.817</b>	
Capital Social	41.755.397	
Reserva de Sobras	26.938.397	
Resultado do Ano Corrente	13.568.023	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>632.301.316</b>	

**Antonio Abilio Mantovani**  
Presidente

**Edemar Sutil de Oliveira**  
Diretor 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>8.277.750</b>	<b>70.072.862</b>
Operações de Crédito	5.972.257	49.760.774
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	550.784	4.912.806
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.754.708	15.399.282
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(4.334.558)</b>	<b>(37.888.485)</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.812.642)	(32.751.391)
Operações de Empréstimos e Repasses	(409.698)	(3.416.119)
Provisão para Operações de Créditos	(112.219)	(1.720.976)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>3.943.191</b>	<b>32.184.376</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(2.087.852)</b>	<b>(17.438.249)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	662.654	4.675.295
Rendas (Ingressos) de Tarifas	107.908	1.006.970
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.350.754)	(12.144.179)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.409.037)	(12.770.580)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(49.921)	(293.525)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	270.754	3.687.615
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(302.476)	(1.820.911)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(782)	(87.349)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(16.198)	308.414
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.855.339</b>	<b>14.746.127</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>370.090</b>	<b>1.162.249</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	54.106	102.643
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(389.384)
Outras Receitas	326.744	1.660.168
Outras Despesas	(10.760)	(211.178)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>2.225.429</b>	<b>15.908.376</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(63.999)	(176.540)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(41.878)	(123.316)
Participações nos Resultados de Empregados	-	(38.746)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>2.119.552</b>	<b>15.569.775</b>
Juros ao Capital	(221.747)	(2.001.752)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>1.897.805</b>	<b>13.568.023</b>

**Antonio Abilio Mantovani**  
Presidente

**Edemar Sutil de Oliveira**  
Diretor Operacional

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