

**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>153.935.093</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	43.321.529	
Instrumentos Financeiros	10.897.285	
Operações de Crédito	98.220.697	
Outros Créditos	1.158.181	
Outros Valores e Bens	337.401	
<b>Permanente</b>	<b>3.319.979</b>	
Imobilizado de Uso	3.275.517	
Intangível	44.461	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>157.255.071</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>137.507.134</b>	
Depósitos	108.124.465	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13.847.992	
Relações Interfinanceiras	11.689.100	
Relações Interdependências	209	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	332.802	
Outras Obrigações	3.512.566	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>19.747.937</b>	
Capital Social	9.073.568	
Reserva de Sobras	10.239.235	
Resultado do Ano Corrente	435.134	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>157.255.071</b>	

**Egídio Ceccatto**  
Presidente

**Maiko Dal Pizzol**  
Diretor Financeiro

**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>2.207.567</b>	<b>20.061.216</b>
Operações de Crédito	1.648.887	15.194.929
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	73.843	809.154
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	521
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	484.837	4.056.612
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(1.716.275)</b>	<b>(12.106.544)</b>
Operações de Captação no Mercado	(893.307)	(7.928.696)
Operações de Empréstimos e Repasses	(158.727)	(676.339)
Provisão para Operações de Créditos	(664.241)	(3.501.509)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>491.293</b>	<b>7.954.672</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(807.345)</b>	<b>(7.167.361)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	114.360	1.044.576
Rendas (Ingressos) de Tarifas	197.723	1.918.027
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(459.791)	(4.217.297)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(591.282)	(5.252.774)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(7.506)	(67.324)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	62.805	664.676
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(112.339)	(1.223.843)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(11.315)	(33.401)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(316.053)</b>	<b>787.311</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>5.945</b>	<b>(31.679)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	3.001
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(16.642)
Outras Receitas	6.000	27.500
Outras Despesas	(55)	(45.538)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>(310.108)</b>	<b>755.632</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(3.901)	(26.517)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(4.102)	(26.910)
Participações nos Resultados de Empregados	-	(210.000)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>-</b>	<b>492.205</b>
Juros ao Capital	-	(57.071)
<b>Perdas líquidas do período</b>	<b>(318.111)</b>	<b>435.134</b>

**Egídio Ceccatto**  
Presidente

**Maiko Dal Pizzol**  
Diretor Financeiro

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