

BALANCETE MENSAL
31/10/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	109.457.431	
Caixa e Equivalentes De Caixa	24.378.066	
Instrumentos Financeiros	28.906.067	
Operações de Crédito	55.455.663	
Outros Créditos	611.451	
Outros Valores e Bens	106.182	
Permanente	783.530	
Imobilizado de Uso	746.153	
Intangível	37.377	
Total Geral do Ativo	110.240.961	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	91.257.788	
Depósitos	87.283.574	
Relações Interdependências	377	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	272.010	
Outras Obrigações	3.701.827	
Patrimônio Líquido	18.983.173	
Capital Social	11.786.163	
Reserva de Sobras	4.030.136	
Resultado do Ano Corrente	3.166.874	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	110.240.961	

Anselmo Luiz Jorge Ramos
Presidente

Selmar Hubner
Diretor Comercial

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	2.046.066	16.172.029
Operações de Crédito	1.507.181	11.058.410
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	303.495	3.738.101
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	235.390	1.375.518
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(1.123.766)	(7.886.256)
Operações de Captação no Mercado	(572.208)	(5.382.099)
Operações de Empréstimos e Repasses	(523)	(5.895)
Provisão para Operações de Créditos	(551.035)	(2.498.262)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	922.301	8.285.774
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(436.423)	(4.131.547)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	178.670	1.016.954
Rendas (Ingressos) de Tarifas	102.675	895.857
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(380.208)	(3.151.594)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(337.655)	(3.249.897)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(10.065)	(50.070)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	67.673	810.217
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(51.435)	(385.229)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(6.079)	(17.784)
Resultado Operacional	485.878	4.154.227
Outras Receitas e Despesas	10.257	(75.363)
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(105.691)
Outras Receitas	10.318	125.926
Outras Despesas	(60)	(95.598)
Resultado Antes da Tributação e Participações	496.135	4.078.864
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(12.069)	(22.755)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(12.883)	(24.000)
Participações nos Resultados de Empregados	(43.000)	(369.235)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	428.183	3.662.874
Juros ao Capital	(57.000)	(496.000)
Sobras líquidas do período	371.183	3.166.874

Anselmo Luiz Jorge Ramos
Presidente

Selmar Hubner
Diretor Comercial

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