

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
31/10/2020

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo		1.771.530.779
Caixa e Equivalentes De Caixa		760.726.318
Instrumentos Financeiros		43.951.497
Operações de Crédito		921.941.977
Outros Créditos		22.853.647
Outros Valores e Bens		22.057.339
Permanente		56.047.329
Investimentos		31.557.934
Imobilizado de Uso		24.299.290
Intangível		190.105
Total Geral do Ativo		1.827.578.108

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo		1.595.868.664
Depósitos		1.247.185.524
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		121.840.894
Relações Interfinanceiras		160.107.136
Relações Interdependências		2.887
Obrigações por Empréstimos e Repasses		25.300.306
Outras Obrigações		41.431.917
Receita de Exercício Futuros		13.584
Patrimônio Líquido		231.695.859
Capital Social		78.906.431
Reserva de Sobras		128.337.374
Perdas de Exercícios Encerrados		(3.319.963)
Resultado do Ano Corrente		27.772.018
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		1.827.578.108

Edemar Fronchetti
Presidente

Pedro Vlademir Schutz
Diretor Financeiro

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

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
31/10/2020

Valores em reais

Descrição	10/2020	SALDO ACUMULADO
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	11.196.069	111.541.989
Operações de Crédito	9.879.927	96.133.407
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	70.150	1.108.221
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	9.234
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.245.993	14.291.127
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(4.497.644)	(41.610.583)
Operações de Captação no Mercado	(1.735.615)	(21.852.552)
Operações de Empréstimos e Repasses	(542.240)	(5.198.701)
Provisão para Operações de Créditos	(2.219.790)	(14.559.330)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	6.698.425	69.931.406
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.564.084)	(36.201.515)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	3.952.163	17.008.831
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.233.311	10.109.308
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(3.870.030)	(36.953.901)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(2.997.120)	(28.558.224)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(369.098)	(1.650.917)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	897.445	9.926.040
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(290.567)	(3.899.981)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(120.188)	(2.182.673)
Resultado Operacional	5.134.341	33.729.891
Outras Receitas e Despesas	23.583	24.909
Lucros em Transações com Valores e Bens	24.883	202.762
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(2.000)	(750.489)
Outras Receitas	5.700	702.915
Outras Despesas	(5.000)	(130.279)
Resultado Antes da Tributação e Participações	5.157.923	33.754.799
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(423.474)	(1.189.388)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(257.909)	(751.246)
Participações nos Resultados de Empregados	(312.985)	(2.148.662)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	4.163.555	29.665.504

Edemar Fronchetti
Presidente

Pedro Vlademir Schutz
Diretor Financeiro

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