

**BALANCETE MENSAL**  
**31/10/2022**

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>		<b>3.130.595.994</b>
Caixa e Equivalentes De Caixa		873.296.166
Instrumentos Financeiros		265.228.339
Operações de Crédito		1.947.037.208
Outros Créditos		33.781.425
Outros Valores e Bens		11.252.857
<b>Permanente</b>		<b>29.393.531</b>
Investimentos		5.225
Imobilizado de Uso		29.285.756
Intangível		102.551
<b>Total Geral do Ativo</b>		<b>3.159.989.526</b>

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>		<b>2.770.387.540</b>
Depósitos		1.534.403.128
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		559.082.903
Relações Interfinanceiras		597.310.306
Relações Interdependências		3.425
Obrigações por Empréstimos e Repasses		10.406.610
Outras Obrigações		69.181.168
<b>Patrimônio Líquido</b>		<b>389.601.986</b>
Capital Social		97.438.562
Reserva de Sobras		213.551.505
Perdas de Exercícios Encerrados		(3.211.041)
Resultado do Ano Corrente		81.822.960
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>3.159.989.526</b>

**Edemar Fronchetti**  
Presidente

**Pedro Vlademir Schutz**  
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>37.361.843</b>	<b>351.926.708</b>
Operações de Crédito	26.345.867	264.656.321
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.014.147	12.341.395
Resultado das Aplicações Compulsórias	754	196.718
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	9.001.075	74.732.273
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(23.841.297)</b>	<b>(202.450.198)</b>
Operações de Captação no Mercado	(16.855.952)	(150.364.490)
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.167.554)	(20.637.314)
Provisão para Operações de Créditos	(3.817.792)	(31.448.395)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>13.520.546</b>	<b>149.476.509</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(4.921.644)</b>	<b>(48.839.456)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.850.897	18.260.877
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.778.897	16.085.401
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(5.356.526)	(48.526.572)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(4.572.297)	(39.962.393)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(171.620)	(1.227.318)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	2.319.295	14.813.831
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(728.912)	(7.831.572)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(16.850)	(158.465)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(24.529)	(293.245)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>8.598.902</b>	<b>100.637.053</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>74.260</b>	<b>178.232</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	66.412	117.686
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(20.152)	(94.902)
Outras Receitas	43.396	350.861
Outras Despesas	(15.396)	(195.413)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>8.673.162</b>	<b>100.815.285</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(155.521)	(1.343.501)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(100.347)	(842.986)
Participações nos Resultados de Empregados	(811.862)	(7.563.951)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>7.605.432</b>	<b>91.064.847</b>
Juros ao Capital	(1.074.360)	(9.241.887)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>6.531.072</b>	<b>81.822.960</b>

**Edemar Fronchetti**  
Presidente

**Pedro Vlademir Schutz**  
Diretor Financeiro

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