

BALANCETE MENSAL
31/10/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	311.075.589	
Caixa e Equivalentes De Caixa	27.562.042	
Instrumentos Financeiros	92.471.085	
Operações de Crédito	188.255.484	
Outros Créditos	1.742.960	
Outros Valores e Bens	1.044.019	
Permanente	1.920.743	
Imobilizado de Uso	1.834.900	
Intangível	85.843	
Total Geral do Ativo	312.996.332	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	247.411.559	
Depósitos	227.120.030	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	10.340.169	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	995.301	
Outras Obrigações	8.956.059	
Patrimônio Líquido	65.584.773	
Capital Social	29.003.886	
Reserva de Sobras	30.112.570	
Resultado do Ano Corrente	6.468.317	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	312.996.332	

Antonio Luiz Belli
Presidente

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

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	4.491.292	40.879.330
Operações de Crédito	3.343.217	31.318.189
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	746.372	6.774.868
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	401.703	2.786.273
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(2.117.292)	(22.587.914)
Operações de Captação no Mercado	(1.877.833)	(16.066.183)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.014)	(19.084)
Provisão para Operações de Créditos	(238.445)	(6.502.647)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	2.374.000	18.291.416
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.095.838)	(9.976.696)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	216.365	2.015.397
Rendas (Ingressos) de Tarifas	178.994	1.666.072
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(796.020)	(7.095.951)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(791.090)	(7.400.460)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(9.620)	(123.013)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	197.142	1.915.503
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(76.338)	(813.258)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.341)	(12.610)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(13.929)	(128.377)
Resultado Operacional	1.278.162	8.314.720
Outras Receitas e Despesas	27.743	11.811
Lucros em Transações com Valores e Bens	15.818	23.901
Outras Receitas	12.120	27.383
Outras Despesas	(195)	(39.473)
Resultado Antes da Tributação e Participações	1.305.905	8.326.531
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(17.244)	(87.809)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(12.095)	(66.687)
Participações nos Resultados de Empregados	(37.256)	(301.661)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	1.239.311	7.870.374
Juros ao Capital	(100.000)	(1.402.057)
Sobras Líquidas do período	1.139.311	6.468.317

Antonio Luiz Belli
Presidente

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

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