

**BALANÇETE MENSAL**  
**31/10/2022**

ATIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>113.900.373</b>
Caixa e Equivalentes De Caixa	59.781.722
Instrumentos Financeiros	1.571.021
Operações de Crédito	51.597.062
Outros Créditos	824.014
Outros Valores e Bens	126.554
<b>Permanente</b>	<b>1.548.672</b>
Imobilizado de Uso	1.524.367
Intangível	24.305
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>115.449.045</b>

PASSIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>103.295.062</b>
Depósitos	100.739.158
Relações Interfinanceiras	81.667
Relações Interdependências	567
Obrigações por Empréstimos e Repasses	222.271
Outras Obrigações	2.251.398
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>12.153.984</b>
Capital Social	8.806.481
Reserva de Sobras	3.608.530
Resultado do Ano Corrente	(261.028)
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>115.449.045</b>

**Charles Giovani Pereira**  
 Presidente

**Marian Gertrudes Nagel**  
 Diretora Administrativa

**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>1.384.830</b>	<b>12.564.743</b>
Operações de Crédito	825.446	8.251.030
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	559.384	4.313.713
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(687.481)</b>	<b>(7.228.146)</b>
Operações de Captação no Mercado	(766.187)	(6.827.048)
Operações de Empréstimos e Repasses	(384)	(3.998)
Provisão para Operações de Créditos	79.089	(397.100)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>697.349</b>	<b>5.336.598</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(521.286)</b>	<b>(5.007.331)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	71.430	898.156
Rendas (Ingressos) de Tarifas	5.171	59.341
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(336.725)	(3.337.955)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(265.168)	(2.613.038)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(5.308)	(59.832)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	48.798	603.842
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(48.970)	(533.824)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(76)	(712)
Rendas (Ingressos) de Provisão para Garantias Prestadas	9.562	(23.308)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>176.063</b>	<b>329.267</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(3.767)</b>	<b>(76.041)</b>
Outras Receitas	5.803	32.670
Outras Despesas	(9.570)	(108.712)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>172.296</b>	<b>253.226</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(1.091)	(18.980)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(1.262)	(20.120)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>169.943</b>	<b>214.125</b>
Juros ao Capital	(51.649)	(475.153)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>118.294</b>	<b>(261.028)</b>

**Charles Giovani Pereira**  
Presidente

**Marian Gertrudes Nagel**  
Diretora Administrativa

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