

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANCETE MENSAL**  
**31/10/2020**

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>		<b>124.083.790</b>
Caixa e Equivalentes De Caixa		58.729.763
Instrumentos Financeiros		10.095.775
Operações de Crédito		54.774.029
Outros Créditos		411.777
Outros Valores e Bens		72.447
<b>Permanente</b>		<b>4.073.887</b>
Investimentos		3.213.407
Imobilizado de Uso		842.856
Intangível		17.623
<b>Total Geral do Ativo</b>		<b>128.157.677</b>

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>		<b>105.871.124</b>
Depósitos		84.674.885
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		2.535.611
Relações Interfinanceiras		13.857.911
Relações Interdependências		247
Obrigações por Empréstimos e Repasses		2.691.270
Outras Obrigações		2.111.201
<b>Patrimônio Líquido</b>		<b>22.286.553</b>
Capital Social		15.995.837
Reserva de Sobras		5.109.677
Resultado do Ano Corrente		1.181.039
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>128.157.677</b>

**José David Manchain**  
Presidente

**Nilton Jose Vezaro**  
Diretor Administrativo

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/10/2020**

Valores em reais

<b>Descrição</b>	<b>10/2020</b>	<b>SALDO ACUMULADO</b>
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>845.065</b>	<b>9.179.971</b>
Operações de Crédito	724.617	7.760.092
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	15.950	193.113
Resultado das Aplicações Compulsórias	8.672	95.456
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	95.826	1.131.310
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(279.556)</b>	<b>(3.147.204)</b>
Operações de Captação no Mercado	(129.800)	(1.550.146)
Operações de Empréstimos e Repasses	(49.819)	(425.296)
Provisão para Operações de Créditos	(99.937)	(1.171.762)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>565.509</b>	<b>6.032.766</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(175.003)</b>	<b>(4.410.293)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	380.131	851.398
Rendas (Ingressos) de Tarifas	51.375	483.482
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(327.582)	(3.220.641)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(265.239)	(2.695.136)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(37.170)	(100.251)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	48.001	507.419
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(13.450)	(152.459)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(11.070)	(84.104)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>390.506</b>	<b>1.622.473</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(681)</b>	<b>26.585</b>
Outras Receitas	-	54.029
Outras Despesas	(681)	(27.444)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>389.825</b>	<b>1.649.058</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(29.067)	(44.605)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(23.530)	(39.716)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>337.228</b>	<b>1.564.737</b>
Juros ao Capital	(25.720)	(383.698)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>311.508</b>	<b>1.181.039</b>

**José David Manchein**  
Presidente

**Nilton Jose Vezaro**  
Diretor Administrativo

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