

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

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>1.364.878.556</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	222.912.165	
Instrumentos Financeiros	260.034.355	
Operações de Crédito	859.145.050	
Outros Créditos	22.278.964	
Outros Valores e Bens	508.022	
<b>Permanente</b>	<b>21.562.225</b>	
Imobilizado de Uso	21.485.443	
Intangível	76.782	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.386.440.781</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.233.420.245</b>	
Depósitos	693.157.359	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	164.836.586	
Relações Interfinanceiras	342.961.282	
Relações Interdependências	490	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.434.081	
Outras Obrigações	25.030.448	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>153.020.536</b>	
Capital Social	78.897.420	
Reserva de Sobras	46.244.906	
Resultado do Ano Corrente	27.878.209	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.386.440.781</b>	

**Wigberto Hable**  
Presidente

**Fabiana Simette Fuchs**  
Diretora De Controles E Riscos

**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>16.020.608</b>	<b>140.072.743</b>
Operações de Crédito	11.229.221	97.418.053
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.348.402	18.964.868
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	251
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.442.986	23.689.570
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(10.299.597)</b>	<b>(84.358.936)</b>
Operações de Captação no Mercado	(6.703.922)	(54.660.721)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.162.697)	(17.678.894)
Provisão para Operações de Créditos	(1.432.979)	(12.019.321)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>5.721.011</b>	<b>55.713.807</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(2.712.113)</b>	<b>(21.780.355)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	640.237	6.160.425
Rendas (Ingressos) de Tarifas	433.162	4.277.233
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.934.137)	(16.230.459)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(2.047.595)	(17.218.633)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(36.625)	(387.923)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	777.372	6.685.234
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(528.523)	(4.812.751)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(3.866)	(35.888)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(12.138)	(217.591)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>3.008.898</b>	<b>33.933.452</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(7.644)</b>	<b>694.830</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	334.656
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(5.184)
Outras Receitas	1.939	380.924
Outras Despesas	(9.583)	(15.566)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>3.001.254</b>	<b>34.628.282</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(44.183)	(554.681)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(29.797)	(353.544)
Participações nos Resultados de Empregados	(159.158)	(1.469.297)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>2.768.116</b>	<b>32.250.759</b>
Juros ao Capital	(870.674)	(4.372.550)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>1.897.443</b>	<b>27.878.209</b>

**Wigberto Hable**  
Presidente

**Fabiana Simette Fuchs**  
Diretora De Controles E Riscos

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