

BALANCETE MENSAL
31/10/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	656.409.497	
Caixa e Equivalentes De Caixa	264.733.344	
Instrumentos Financeiros	79.066.616	
Operações de Crédito	304.217.264	
Outros Créditos	8.019.562	
Outros Valores e Bens	372.711	
Permanente	13.879.720	
Imobilizado de Uso	13.775.201	
Intangível	104.519	
Total Geral do Ativo	670.289.217	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	552.849.328	
Depósitos	528.951.486	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	4.274.197	
Relações Interfinanceiras	1.754.593	
Relações Interdependências	21.572	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.657.388	
Outras Obrigações	16.190.093	
Patrimônio Líquido	117.439.889	
Capital Social	15.380.500	
Reserva de Sobras	79.587.946	
Resultado do Ano Corrente	22.471.443	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	670.289.217	

Altair Raimundo Ruberti
Presidente

Charliza Emili Boso
Diretora Financeira

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	9.004.673	75.532.200
Operações de Crédito	5.668.608	45.147.919
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	687.314	6.128.531
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.648.751	24.255.751
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(4.944.939)	(38.696.440)
Operações de Captação no Mercado	(3.458.292)	(29.557.958)
Operações de Empréstimos e Repasses	(7.064)	(79.737)
Provisão para Operações de Créditos	(1.479.583)	(9.058.745)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	4.059.734	36.835.760
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.338.385)	(11.889.105)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	501.502	4.398.869
Rendas (Ingressos) de Tarifas	664.243	6.409.923
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.264.132)	(11.546.166)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.462.709)	(12.447.825)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(20.226)	(242.083)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	537.112	4.601.065
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(255.226)	(2.474.326)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.135)	(10.674)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(37.814)	(577.888)
Resultado Operacional	2.721.349	24.946.655
Outras Receitas e Despesas	30.130	4.819
Lucros em Transações com Valores e Bens	54.100	54.100
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(5.000)
Outras Receitas	8.180	42.031
Outras Despesas	(32.150)	(86.313)
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.751.478	24.951.474
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(45.579)	(304.794)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(29.951)	(201.103)
Participações nos Resultados de Empregados	(127.514)	(1.222.092)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	2.548.435	23.223.485
Juros ao Capital	(81.593)	(752.043)
Sobras Líquidas do período	2.466.842	22.471.443

Altair Raimundo Ruberti
Presidente

Charliza Emili Boso
Diretora Financeira

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