

BALANCETE MENSAL
31/10/2022

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	1.920.960.496	
Caixa e Equivalentes De Caixa	606.893.771	
Instrumentos Financeiros	326.686.777	
Operações de Crédito	964.907.219	
Outros Créditos	19.680.772	
Outros Valores e Bens	2.791.957	
Permanente	22.633.466	
Imobilizado de Uso	22.515.903	
Intangível	117.563	
Total Geral do Ativo	1.943.593.962	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.704.463.632	
Depósitos	1.122.959.175	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	232.344.409	
Relações Interfinanceiras	314.769.121	
Relações Interdependências	2.514	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.203.179	
Outras Obrigações	30.185.233	
Patrimônio Líquido	239.130.330	
Capital Social	117.983.692	
Reserva de Sobras	97.605.556	
Resultado do Ano Corrente	23.541.082	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.943.593.962	

Carlos Alberto Utzig
Presidente

Leonardo Peripolli
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	21.685.114	169.488.073
Operações de Crédito	12.459.925	104.732.987
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.939.928	24.080.218
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	15.608
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.285.262	40.659.259
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(16.165.276)	(110.862.955)
Operações de Captação no Mercado	(12.106.906)	(88.726.909)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.449.063)	(10.018.327)
Provisão para Operações de Créditos	(2.609.306)	(12.117.719)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	5.519.839	58.625.118
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(3.029.315)	(24.642.453)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.119.390	8.155.416
Rendas (Ingressos) de Tarifas	194.977	1.793.059
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(2.040.074)	(18.776.372)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.956.878)	(18.676.064)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(63.161)	(469.105)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	932.595	9.008.981
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(962.012)	(5.137.141)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(4.932)	(46.367)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(249.220)	(494.860)
Resultado Operacional	2.490.523	33.982.665
Outras Receitas e Despesas	72.217	207.053
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	23.316
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(52.826)	(59.598)
Outras Receitas	171.043	1.484.094
Outras Despesas	(46.000)	(1.240.759)
Resultado Antes da Tributação e Participações	2.562.740	34.189.718
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(137.223)	(742.891)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(87.892)	(472.535)
Participações nos Resultados de Empregados	(207.062)	(2.629.542)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	2.130.563	30.344.750
Juros ao Capital	(756.885)	(6.803.669)
Sobras líquidas do período	1.373.679	23.541.082

Carlos Alberto Utzig
Presidente

Leonardo Peripolli
Diretor Administrativo

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