

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANÇE 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>611.405.709</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	273.403.611	
Instrumentos Financeiros	19.082.824	
Operações de Crédito	314.550.830	
Outros Créditos	4.224.083	
Outros Valores e Bens	144.360	
<b>Permanente</b>	<b>11.196.967</b>	
Investimentos	7.960.735	
Imobilizado de Uso	3.011.889	
Intangível	224.343	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>622.602.676</b>	
<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>560.789.085</b>	
Depósitos	499.539.031	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	15.668.372	
Relações Interfinanceiras	31.485.114	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.385.080	
Outras Obrigações	11.711.488	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>61.813.591</b>	
Capital Social	38.125.847	
Reserva de Sobras	12.686.838	
Resultado do Ano Corrente	11.000.906	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>622.602.676</b>	

**Pedro Locks**  
 Presidente

**Miriam Peixe Hinghaus**  
 Diretora Administrativo

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

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

Valores em reais

Descrição	10/2020	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>3.958.977</b>	<b>36.113.380</b>
Operações de Crédito	3.483.585	29.786.513
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	26.244	215.733
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	914
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	449.148	6.110.221
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(947.357)</b>	<b>(11.366.245)</b>
Operações de Captação no Mercado	(589.954)	(6.953.712)
Operações de Empréstimos e Repasses	(110.751)	(898.391)
Provisão para Operações de Créditos	(246.653)	(3.514.142)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>3.011.620</b>	<b>24.747.134</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.002.616)</b>	<b>(11.574.061)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	828.834	4.963.120
Rendas (Ingressos) de Tarifas	160.260	1.442.705
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.202.565)	(11.346.908)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.092.572)	(9.859.118)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(77.837)	(390.443)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	607.783	4.781.536
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(196.843)	(659.460)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(29.676)	(505.494)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>2.009.004</b>	<b>13.173.073</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(96)</b>	<b>(241.812)</b>
Outras Receitas	105	449.934
Outras Despesas	(201)	(691.746)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>2.008.908</b>	<b>12.931.262</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(77.887)	(304.993)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(49.111)	(199.791)
Participações nos Resultados de Empregados	(40.369)	(416.272)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>1.841.543</b>	<b>12.010.205</b>
Juros ao Capital	(100.930)	(1.009.300)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>1.740.613</b>	<b>11.000.906</b>

**Pedro Locks**

Presidente

**Miriam Peixe Hinghaus**

Diretora Administrativo

**Camila Erika Nicolau**

Contadora

CRC-MG-071309/O-3-T-SC