

**BALANÇE MENSAL**  
**31/10/2023**

ATIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>73.235.823</b>
Caixa e Equivalentes De Caixa	14.625.780
Instrumentos Financeiros	14.540.810
Operações de Crédito	43.477.728
Outros Créditos	536.290
Outros Valores e Bens	55.215
<b>Permanente</b>	<b>163.665</b>
Imobilizado de Uso	156.513
Intangível	7.151
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>73.399.487</b>

PASSIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>12.786.378</b>
Depósitos	3.000.895
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.256.238
Outras Obrigações	8.529.245
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>60.613.110</b>
Capital Social	46.558.623
Reserva de Sobras	12.381.161
Resultado do Ano Corrente	1.673.326
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>73.399.487</b>

**Luciano Trentin**

Presidente

**Silvia Schafer De Paula**

Diretora Administrativa

**Camila Erika Nicolau**

Contadora

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/10/2023**

Valores em reais

<b>Descrição</b>	<b>10/2023</b>	<b>SALDO ACUMULADO</b>
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>1.300.796</b>	<b>12.461.965</b>
Operações de Crédito	1.060.642	10.110.381
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	74.189	595.500
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	165.965	1.756.083
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(338.431)</b>	<b>(2.310.756)</b>
Operações de Captação no Mercado	(21.118)	(173.895)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.366)	(22.866)
Provisão para Operações de Créditos	(315.948)	(2.113.995)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>962.365</b>	<b>10.151.209</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(501.201)</b>	<b>(3.992.806)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	27.789	306.543
Rendas (Ingressos) de Tarifas	588	4.776
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(263.566)	(1.851.708)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(260.348)	(2.166.976)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(2.576)	(25.791)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	40.768	109.967
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(41.441)	(359.739)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(2.415)	(9.878)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>461.164</b>	<b>6.158.403</b>
Outras Receitas	-	4.043
Outras Despesas	-	(4.043)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>461.164</b>	<b>6.158.403</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(1.449)	(20.356)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(1.449)	(20.356)
Participações nos Resultados de Empregados	(2.183)	(23.438)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>456.084</b>	<b>6.094.253</b>
Juros ao Capital	(429.939)	(4.420.927)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>26.145</b>	<b>1.673.326</b>

**Luciano Trentin**  
Presidente

**Silvia Schafer De Paula**  
Diretora Administrativa

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