

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

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>69.941.367</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	15.559.602	
Instrumentos Financeiros	10.471.562	
Operações de Crédito	39.064.876	
Outros Créditos	4.809.486	
Outros Valores e Bens	35.842	
<b>Permanente</b>	<b>123.804</b>	
Imobilizado de Uso	113.659	
Intangível	10.145	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>70.065.172</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>13.900.828</b>	
Depósitos	1.487.402	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.056.584	
Outras Obrigações	11.356.842	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>56.164.344</b>	
Capital Social	43.986.852	
Reserva de Sobras	11.120.477	
Resultado do Ano Corrente	1.057.015	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>70.065.172</b>	

**Geraldo Silvestro**  
Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**  
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
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>1.140.394</b>	<b>9.514.678</b>
Operações de Crédito	916.805	7.558.913
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	36.141	446.111
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	187.449	1.509.654
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(223.350)</b>	<b>(1.306.817)</b>
Operações de Captação no Mercado	(13.329)	(112.545)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.076)	(23.760)
Provisão para Operações de Créditos	(207.945)	(1.170.512)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>917.044</b>	<b>8.207.861</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(470.331)</b>	<b>(3.450.510)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	28	77
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(207.287)	(1.420.150)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(237.276)	(1.826.861)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(1.424)	(9.619)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	29.149	313.921
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(26.560)	(254.994)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(26.887)	(252.788)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(74)	(96)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>446.713</b>	<b>4.757.351</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>-</b>	<b>121.375</b>
Outras Receitas	-	122.948
Outras Despesas	-	(1.573)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>446.713</b>	<b>4.878.726</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(2)	(19.204)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(112)	(19.640)
Participações nos Resultados de Empregados	(4.071)	(20.747)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>442.528</b>	<b>4.819.135</b>
Juros ao Capital	(412.771)	(3.762.119)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>29.757</b>	<b>1.057.015</b>

**Geraldo Silvestro**  
Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**  
Diretor Administrativo

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