

**BALANÇE MENSAL**  
**31/10/2022**

| ATIVO  | Valores em reais  |
|--|-------------------|
| Descrição                                    | Saldo             |
| <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> |

| PASSIVO   | Valores em reais  |
|---|-------------------|
| Descrição                                       | Saldo             |
| <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<br>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