

**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>506.452.808</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	275.706.570	
Instrumentos Financeiros	49.835.443	
Operações de Crédito	171.945.579	
Outros Créditos	6.421.541	
Outros Valores e Bens	2.543.674	
<b>Permanente</b>	<b>2.458.123</b>	
Imobilizado de Uso	2.455.724	
Intangível	2.399	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>508.910.931</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>443.280.462</b>	
Depósitos	415.431.414	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	18.390.054	
Relações Interdependências	240	
Outras Obrigações	9.458.754	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>65.630.469</b>	
Capital Social	32.755.913	
Reserva de Sobras	21.297.153	
Resultado do Ano Corrente	11.577.403	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>508.910.931</b>	

**Gaspar Laus**  
Presidente

**Fabiano Valente Sarda**  
Diretor Presidente

**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>6.610.729</b>	<b>59.832.010</b>
Operações de Crédito	3.260.882	30.210.843
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	433.553	5.121.842
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.916.294	24.499.324
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(4.389.526)</b>	<b>(36.765.461)</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.305.995)	(29.460.342)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.115)	(20.992)
Provisão para Operações de Créditos	(1.082.416)	(7.284.127)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>2.221.203</b>	<b>23.066.549</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.123.886)</b>	<b>(10.173.377)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	327.348	3.208.142
Rendas (Ingressos) de Tarifas	217.082	2.124.265
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(980.652)	(8.987.863)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(909.739)	(9.362.254)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(15.638)	(164.264)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	433.039	4.714.555
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(109.077)	(1.273.485)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(14.535)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(86.248)	(417.938)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.097.317</b>	<b>12.893.172</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>15.641</b>	<b>204.277</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	1.901
Outras Receitas	21.013	286.438
Outras Despesas	(5.371)	(84.062)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>1.112.959</b>	<b>13.097.450</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(18.653)	(180.094)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(13.213)	(123.537)
Participações nos Resultados de Empregados	(143.283)	(1.216.416)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>937.810</b>	<b>11.577.403</b>

**Gaspar Laus**  
Presidente

**Fabiano Valente Sarda**  
Diretor Presidente

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