

**BALANCETE MENSAL**  
**31/07/2023**

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>1.393.440.039</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	315.464.880	
Instrumentos Financeiros	251.408.929	
Operações de Crédito	817.165.935	
Outros Créditos	7.887.879	
Outros Valores e Bens	1.512.415	
<b>Permanente</b>	<b>18.829.795</b>	
Imobilizado de Uso	18.774.010	
Intangível	55.786	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.412.269.835</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.255.193.129</b>	
Depósitos	760.688.962	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	213.299.988	
Relações Interfinanceiras	247.961.664	
Relações Interdependências	80.827	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.628.892	
Outras Obrigações	31.532.797	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>157.076.706</b>	
Capital Social	37.320.259	
Reserva de Sobras	91.143.547	
Resultado do Ano Corrente	28.612.900	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.412.269.835</b>	

**Ivonir Buss**  
Presidente

**Clovis Freitas**  
Diretor Administrativo

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/07/2023**

Valores em reais

Descrição	07/2023	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>21.251.333</b>	<b>115.379.192</b>
Operações de Crédito	15.374.529	78.312.165
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.479.894	14.451.206
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.396.909	22.615.820
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(11.040.453)</b>	<b>(65.547.865)</b>
Operações de Captação no Mercado	(7.368.804)	(46.061.469)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.445.513)	(8.638.468)
Provisão para Operações de Créditos	(2.226.137)	(10.847.928)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>10.210.880</b>	<b>49.831.327</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(2.665.533)</b>	<b>(16.499.717)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.325.754	6.994.895
Rendas (Ingressos) de Tarifas	397.876	2.719.455
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(2.102.753)	(14.465.095)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(2.313.277)	(12.319.102)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(37.520)	(213.490)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	680.876	5.036.492
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(605.667)	(4.013.066)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.881)	(52.987)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(8.942)	(186.818)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>7.545.346</b>	<b>33.331.610</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>441</b>	<b>(23.710)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	50.000
Outras Receitas	18.010	27.145
Outras Despesas	(17.569)	(100.855)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>7.545.787</b>	<b>33.307.900</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(55.837)	(277.270)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(34.731)	(176.440)
Participações nos Resultados de Empregados	(227.714)	(1.596.882)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>7.227.506</b>	<b>31.257.309</b>
Juros ao Capital	(703.241)	(2.644.408)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>6.524.265</b>	<b>28.612.900</b>

**Ivonir Buss**  
Presidente

**Clovis Freitas**  
Diretor Administrativo

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