

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

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>1.472.543.583</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	470.100.457	
Instrumentos Financeiros	32.844.584	
Operações de Crédito	960.395.363	
Outros Créditos	8.788.979	
Outros Valores e Bens	414.200	
<b>Permanente</b>	<b>7.611.047</b>	
Imobilizado de Uso	7.552.827	
Intangível	58.220	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.480.154.630</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.234.877.144</b>	
Depósitos	1.088.175.251	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	105.454.727	
Relações Interfinanceiras	2.001	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.580.254	
Outras Obrigações	33.664.912	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>245.277.485</b>	
Capital Social	141.717.564	
Reserva de Sobras	71.153.374	
Resultado do Ano Corrente	32.406.547	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.480.154.630</b>	

**Ana Rauber Balsan**  
Presidente

**Cristiane Machado da Silva**  
Diretora Administrativa

**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>20.881.896</b>	<b>136.024.279</b>
Operações de Crédito	15.606.054	103.592.117
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	61.477	2.453.482
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.214.365	29.978.680
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(13.254.534)</b>	<b>(82.872.665)</b>
Operações de Captação no Mercado	(10.803.490)	(70.485.055)
Operações de Empréstimos e Repasses	(49.728)	(209.233)
Provisão para Operações de Créditos	(2.401.316)	(12.178.377)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>7.627.362</b>	<b>53.151.614</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.247.803)</b>	<b>(8.642.883)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.243.933	7.175.174
Rendas (Ingressos) de Tarifas	100.315	677.507
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.305.899)	(9.064.621)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.088.506)	(8.095.491)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(43.786)	(276.318)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	411.149	4.428.429
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(458.717)	(2.334.147)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(106.292)	(1.153.418)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>6.379.559</b>	<b>44.508.730</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>225.473</b>	<b>233.016</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	2.250
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(9.000)
Outras Receitas	225.473	245.812
Outras Despesas	-	(6.046)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>6.605.032</b>	<b>44.741.746</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(97.989)	(478.892)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(59.855)	(296.927)
Participações nos Resultados de Empregados	(257.405)	(1.833.180)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>6.189.782</b>	<b>42.132.747</b>
Juros ao Capital	(1.513.306)	(9.726.200)
<b>Sobras Líquidas do período</b>	<b>4.676.476</b>	<b>32.406.547</b>

**Ana Rauber Balsan**  
Presidente

**Cristiane Machado da Silva**  
Diretora Administrativa

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