

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

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>334.386.493</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	135.886.761	
Instrumentos Financeiros	4.509.079	
Operações de Crédito	190.177.743	
Outros Créditos	3.400.524	
Outros Valores e Bens	412.385	
<b>Permanente</b>	<b>1.870.959</b>	
Imobilizado de Uso	1.868.547	
Intangível	2.412	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>336.257.451</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>296.701.896</b>	
Depósitos	287.000.599	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	1.205.720	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	571.721	
Outras Obrigações	7.923.857	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>39.555.555</b>	
Capital Social	12.379.885	
Reserva de Sobras	23.296.131	
Resultado do Ano Corrente	3.879.540	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>336.257.451</b>	

**Edson Fernandes Santos**  
Presidente

**Jamila Silva Vieira Goncalves**  
Diretora Operacional

**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>4.510.448</b>	<b>29.197.867</b>
Operações de Crédito	3.013.404	19.584.514
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.497.044	9.613.353
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(2.385.178)</b>	<b>(16.732.591)</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.394.070)	(15.387.342)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.301)	(8.708)
Provisão para Operações de Créditos	10.193	(1.336.541)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>2.125.270</b>	<b>12.465.276</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.168.932)</b>	<b>(7.687.645)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	324.636	2.232.728
Rendas (Ingressos) de Tarifas	250.490	1.742.809
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(867.128)	(5.890.905)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(725.261)	(4.995.442)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(13.999)	(105.613)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	216.735	1.184.107
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(337.534)	(1.717.976)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(1.407)	(55.171)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(15.463)	(82.183)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>956.338</b>	<b>4.777.630</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>4.693</b>	<b>5.483</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	2.000
Outras Receitas	4.693	23.699
Outras Despesas	-	(20.216)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>961.031</b>	<b>4.783.113</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(5.198)	(48.960)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(4.403)	(38.252)
Participações nos Resultados de Empregados	(72.611)	(501.238)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>878.819</b>	<b>4.194.663</b>
Juros ao Capital	(47.078)	(315.123)
<b>Sobras líquidas do período</b>	<b>831.741</b>	<b>3.879.540</b>

**Edson Fernandes Santos**  
Presidente

**Jamila Silva Vieira Goncalves**  
Diretora Operacional

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