

**BALANÇE MENSAL**  
**31/01/2022**

ATIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>58.370.180</b>
Caixa e Equivalentes De Caixa	9.800.401
Instrumentos Financeiros	8.116.961
Operações de Crédito	36.081.678
Outros Créditos	4.251.553
Outros Valores e Bens	119.587
<b>Permanente</b>	<b>7.627.160</b>
Investimentos	7.467.969
Imobilizado de Uso	146.252
Intangível	12.939
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>65.997.339</b>

PASSIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>9.510.998</b>
Depósitos	1.029.325
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.205.686
Outras Obrigações	7.275.987
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>56.486.341</b>
Capital Social	44.911.441
Reserva de Sobras	10.461.528
Sobras Acumuladas à disposição da AGO	987.796
Resultado do Ano Corrente	125.576
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>65.997.339</b>

**Geraldo Silvestro**  
 Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**  
 Diretor Administrativo-  
 Financeiro

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

**Sicoob Cooperando** - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Empresas Randon  
 CNPJ 89.280.960/0001-66 Avenida Abramo Randon, 770 – Interlagos – Caxias do Sul/RS – CEP 95055-010

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/01/2022**

Valores em reais

Descrição	01/2022	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>827.118</b>	<b>827.118</b>
Operações de Crédito	672.342	672.342
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	58.213	58.213
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	96.562	96.562
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(43.910)</b>	<b>(43.910)</b>
Operações de Captação no Mercado	(7.806)	(7.806)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.786)	(1.786)
Provisão para Operações de Créditos	(34.318)	(34.318)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>783.207</b>	<b>783.207</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(312.527)</b>	<b>(312.527)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	5	5
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(129.913)	(129.913)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(169.788)	(169.788)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(824)	(824)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	19.733	19.733
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(31.740)	(31.740)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>470.681</b>	<b>470.681</b>
Participações nos Resultados de Empregados	(1.845)	(1.845)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>468.835</b>	<b>468.835</b>
Juros ao Capital	(343.259)	(343.259)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>125.576</b>	<b>125.576</b>

**Geraldo Silvestro**  
 Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**  
 Diretor Administrativo-  
 Financeiro

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

**Sicoob Cooperando** - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Empresas Randon  
 CNPJ 89.280.960/0001-66 Avenida Abramo Randon, 770 – Interlagos – Caxias do Sul/RS – CEP 95055-010