

**BALANCETE MENSAL**  
**31/07/2022**

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>68.350.225</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	15.906.634	
Instrumentos Financeiros	10.520.923	
Operações de Crédito	37.247.172	
Outros Créditos	4.600.940	
Outros Valores e Bens	74.556	
<b>Permanente</b>	<b>135.309</b>	
Imobilizado de Uso	124.233	
Intangível	11.076	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>68.485.534</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>12.498.275</b>	
Depósitos	1.376.309	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.219.734	
Outras Obrigações	9.902.231	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>55.987.259</b>	
Capital Social	44.125.507	
Reserva de Sobras	11.120.477	
Resultado do Ano Corrente	741.276	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>68.485.534</b>	

**Geraldo Silvestro**  
Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**  
Diretor Administrativo

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/07/2022**

Valores em reais

Descrição	07/2022	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>991.321</b>	<b>6.208.449</b>
Operações de Crédito	769.127	4.930.073
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	39.700	344.516
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	182.494	933.860
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(68.575)</b>	<b>(773.002)</b>
Operações de Captação no Mercado	(13.745)	(69.342)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.660)	(15.835)
Provisão para Operações de Créditos	(52.170)	(687.825)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>922.746</b>	<b>5.435.447</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(338.919)</b>	<b>(2.309.779)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	2	31
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(140.250)	(949.427)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(170.457)	(1.236.714)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(1.092)	(6.354)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	29.077	218.558
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(29.049)	(169.017)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(27.150)	(166.856)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>583.826</b>	<b>3.125.668</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(1.573)</b>	<b>121.342</b>
Outras Receitas	-	122.914
Outras Despesas	(1.573)	(1.573)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>582.253</b>	<b>3.247.010</b>
Imposto de Rendamentos sobre Atos Não Cooperativos	1.194	(19.201)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	236	(19.201)
Participações nos Resultados de Empregados	(1.867)	(12.959)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>581.816</b>	<b>3.195.649</b>
Juros ao Capital	(406.683)	(2.454.374)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>175.133</b>	<b>741.276</b>

**Geraldo Silvestro**  
Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**  
Diretor Administrativo

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