

**BALANCETE MENSAL**  
**31/12/2021**

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>646.853.049</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	47.482.312	
Instrumentos Financeiros	148.978.685	
Operações de Crédito	447.371.406	
Outros Créditos	2.663.537	
Outros Valores e Bens	357.109	
<b>Permanente</b>	<b>19.265.037</b>	
Investimentos	14.547.889	
Imobilizado de Uso	4.638.663	
Intangível	78.485	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>666.118.086</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>531.048.451</b>	
Depósitos	298.400.686	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	56.284.420	
Relações Interfinanceiras	163.210.227	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.465.375	
Outras Obrigações	10.687.743	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>135.069.635</b>	
Capital Social	36.484.091	
Reserva de Sobras	71.372.757	
Resultado do Ano Corrente	27.212.787	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>666.118.086</b>	

**Carlos José Ramos**  
Presidente

**Cirlei Rodrigues Muniz**  
Diretora Administrativa

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/12/2021**

Valores em reais

Descrição	12/2021	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>7.114.371</b>	<b>61.159.140</b>
Operações de Crédito	5.632.063	53.349.033
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.102.876	6.273.653
Resultado das Aplicações Compulsórias	0	22.404
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	379.431	1.514.050
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(3.440.411)</b>	<b>(22.385.873)</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.971.687)	(10.453.313)
Operações de Empréstimos e Repasses	(686.850)	(6.181.603)
Provisão para Operações de Créditos	(781.874)	(5.750.957)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>3.673.959</b>	<b>38.773.267</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(687.203)</b>	<b>(9.362.835)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	934.470	6.589.025
Rendas (Ingressos) de Tarifas	280.390	3.163.484
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.019.227)	(10.758.604)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.136.756)	(11.311.393)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(64.771)	(502.006)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	413.163	4.418.143
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(71.906)	(1.013.946)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(22.564)	52.462
<b>Resultado Operacional</b>	<b>2.986.756</b>	<b>29.410.432</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>4.735</b>	<b>182.065</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	312.704
Outras Receitas	4.735	94.160
Outras Despesas	-	(224.799)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>2.991.491</b>	<b>29.592.497</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(135.624)	(807.653)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(98.352)	(598.408)
Participações nos Resultados de Empregados	(114.453)	(973.649)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>2.643.063</b>	<b>27.212.787</b>

**Carlos José Ramos**  
Presidente

**Cirlei Rodrigues Muniz**  
Diretora Administrativa

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