

**BALANCETE MENSAL**  
**30/11/2021**

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>431.818.067</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	83.505.065	
Instrumentos Financeiros	76.190.556	
Operações de Crédito	269.410.882	
Outros Créditos	2.407.151	
Outros Valores e Bens	304.413	
<b>Permanente</b>	<b>12.393.874</b>	
Investimentos	8.334.994	
Imobilizado de Uso	4.000.611	
Intangível	58.269	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>444.211.941</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>387.602.456</b>	
Depósitos	243.574.335	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	25.807.290	
Relações Interfinanceiras	106.951.116	
Relações Interdependências	17.253	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.029.802	
Outras Obrigações	9.222.659	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>56.609.485</b>	
Capital Social	37.774.532	
Reserva de Sobras	9.962.518	
Resultado do Ano Corrente	8.872.435	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>444.211.941</b>	

**Otávio H. A. Tessaro**  
Presidente

**Alexandre Delavi Faria**  
Diretor Administrativo

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**30/11/2021**

Valores em reais

Descrição	11/2021	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>3.500.563</b>	<b>30.752.538</b>
Operações de Crédito	2.589.862	25.850.182
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	443.278	1.992.528
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	251
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	467.423	2.909.577
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(1.627.542)</b>	<b>(11.952.568)</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.152.921)	(6.454.050)
Operações de Empréstimos e Repasses	(490.555)	(3.779.592)
Provisão para Operações de Créditos	15.934	(1.718.926)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>1.873.022</b>	<b>18.799.970</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.097.606)</b>	<b>(8.344.904)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	352.088	4.676.520
Rendas (Ingressos) de Tarifas	214.991	2.363.058
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(841.814)	(8.234.659)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(897.228)	(7.823.270)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(33.343)	(413.118)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	159.123	1.843.349
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(96.353)	(1.052.202)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	44.931	295.419
<b>Resultado Operacional</b>	<b>775.415</b>	<b>10.455.066</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>37.099</b>	<b>110.284</b>
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(62.844)	(182.942)
Outras Receitas	99.942	308.420
Outras Despesas	-	(15.194)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>812.514</b>	<b>10.565.350</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(6.863)	(381.712)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(11.015)	(285.465)
Participações nos Resultados de Empregados	(6.976)	(357.408)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>787.660</b>	<b>9.540.766</b>
Juros ao Capital	(112.244)	(668.331)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>675.417</b>	<b>8.872.435</b>

**Otávio H. A. Tessaro**  
Presidente

**Alexandre Delavi Faria**  
Diretor Administrativo

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