

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

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>441.674.314</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	84.004.802	
Instrumentos Financeiros	72.710.304	
Operações de Crédito	282.574.360	
Outros Créditos	1.998.801	
Outros Valores e Bens	386.047	
<b>Permanente</b>	<b>12.903.310</b>	
Investimentos	8.334.994	
Imobilizado de Uso	4.500.368	
Intangível	67.949	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>454.577.624</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>396.440.586</b>	
Depósitos	242.969.349	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	28.106.974	
Relações Interfinanceiras	115.624.539	
Relações Interdependências	8.063	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.006.773	
Outras Obrigações	7.724.888	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>58.137.038</b>	
Capital Social	37.884.575	
Reserva de Sobras	9.962.518	
Resultado do Ano Corrente	10.289.945	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>454.577.624</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**  
**31/12/2021**

Valores em reais

Descrição	12/2021	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>4.811.442</b>	<b>35.563.980</b>
Operações de Crédito	3.619.335	29.469.517
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	572.277	2.564.805
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	251
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	619.830	3.529.406
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(2.484.415)</b>	<b>(14.436.983)</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.502.204)	(7.956.254)
Operações de Empréstimos e Repasses	(533.552)	(4.313.144)
Provisão para Operações de Créditos	(448.659)	(2.167.584)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>2.327.027</b>	<b>21.126.998</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.022.004)</b>	<b>(9.366.908)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	479.797	5.156.317
Rendas (Ingressos) de Tarifas	218.411	2.581.469
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(822.230)	(9.056.889)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.033.322)	(8.856.592)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(41.446)	(454.563)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	283.428	2.126.776
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(87.527)	(1.139.729)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(19.114)	276.305
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.305.024</b>	<b>11.760.090</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>3.871</b>	<b>114.155</b>
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(182.942)
Outras Receitas	7.810	316.230
Outras Despesas	(3.939)	(19.132)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>1.308.895</b>	<b>11.874.245</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	151.782	(229.930)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	104.586	(180.879)
Participações nos Resultados de Empregados	-	(357.408)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>1.565.262</b>	<b>11.106.028</b>
Juros ao Capital	(147.752)	(816.083)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>1.417.510</b>	<b>10.289.945</b>

**Otávio H. A. Tessaro**  
Presidente

**Alexandre Delavi Faria**  
Diretor Administrativo

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