

**BALANCETE MENSAL**  
**31/10/2021**

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>121.896.056</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	28.430.436	
Instrumentos Financeiros	12.907.816	
Operações de Crédito	79.763.691	
Outros Créditos	423.777	
Outros Valores e Bens	370.336	
<b>Permanente</b>	<b>3.990.426</b>	
Investimentos	2.078.009	
Imobilizado de Uso	1.891.191	
Intangível	21.226	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>125.886.482</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>106.371.804</b>	
Depósitos	89.323.999	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	5.398.213	
Relações Interfinanceiras	8.963.661	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	300.160	
Outras Obrigações	2.385.772	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>19.514.678</b>	
Capital Social	7.808.539	
Reserva de Sobras	7.958.254	
Resultado do Ano Corrente	3.747.884	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>125.886.482</b>	

**Egídio Ceccatto**  
Presidente

**Maiko Dal Pizzol**  
Diretor Financeiro

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

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
**31/10/2021**

Valores em reais

Descrição	10/2021	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>1.334.308</b>	<b>13.647.826</b>
Operações de Crédito	1.125.437	12.408.177
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	113.918	605.586
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	2.174
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	94.953	631.889
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(645.158)</b>	<b>(5.087.732)</b>
Operações de Captação no Mercado	(320.910)	(1.985.988)
Operações de Empréstimos e Repasses	(34.330)	(306.610)
Provisão para Operações de Créditos	(289.917)	(2.795.134)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>689.151</b>	<b>8.560.094</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(488.823)</b>	<b>(4.416.714)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	232.942	1.053.179
Rendas (Ingressos) de Tarifas	180.625	1.775.584
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(391.601)	(2.935.608)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(471.260)	(3.954.191)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(18.533)	(88.549)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	57.788	479.496
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(75.626)	(720.404)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(3.157)	(26.220)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>200.328</b>	<b>4.143.380</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(243)</b>	<b>(25.313)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	7
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(8.201)
Outras Receitas	-	10.506
Outras Despesas	(243)	(27.624)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>200.085</b>	<b>4.118.067</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(20.924)	(55.574)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(18.652)	(50.635)
Participações nos Resultados de Empregados	(20.000)	(263.974)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>140.508</b>	<b>3.747.884</b>

**Egídio Ceccatto**  
Presidente

**Maiko Dal Pizzol**  
Diretor Financeiro

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