

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

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>2.450.265.737</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	772.395.899	
Instrumentos Financeiros	59.806.680	
Operações de Crédito	1.575.819.393	
Outros Créditos	30.130.665	
Outros Valores e Bens	12.113.101	
<b>Permanente</b>	<b>59.236.096</b>	
Investimentos	31.585.367	
Imobilizado de Uso	27.518.870	
Intangível	131.858	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>2.509.501.833</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>2.218.810.781</b>	
Depósitos	1.565.606.042	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	288.129.765	
Relações Interfinanceiras	303.423.111	
Relações Interdependências	2.481	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	9.717.053	
Outras Obrigações	51.932.328	
<b>Receita de Exercício Futuros</b>	<b>27.440</b>	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>290.663.613</b>	
Capital Social	83.022.432	
Reserva de Sobras	162.899.663	
Perdas de Exercícios Encerrados	(3.233.986)	
Resultado do Ano Corrente	47.975.503	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>2.509.501.833</b>	

**Edemar Fronchetti**  
Presidente

**Pedro Vlademir Schutz**  
Diretor Financeiro

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

**DEMONSTRAÇÃO SOBRAS OU PERDAS**  
**31/10/2021**

Valores em reais

Descrição	10/2021	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>20.995.007</b>	<b>160.995.412</b>
Operações de Crédito	16.346.161	139.490.483
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	293.111	1.835.816
Resultado das Aplicações Compulsórias	1.621	81.069
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.354.114	19.588.044
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(10.406.829)</b>	<b>(67.200.716)</b>
Operações de Captação no Mercado	(7.262.810)	(37.782.687)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.531.235)	(8.707.312)
Provisão para Operações de Créditos	(1.612.784)	(20.710.716)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>10.588.178</b>	<b>93.794.697</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(828.205)</b>	<b>(33.113.191)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	5.621.808	24.001.935
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.494.717	13.824.459
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(4.951.155)	(43.148.799)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(3.360.737)	(31.997.782)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(521.458)	(2.290.743)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.515.141	9.670.320
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(310.643)	(3.428.423)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(315.878)	255.840
<b>Resultado Operacional</b>	<b>9.759.973</b>	<b>60.681.506</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>46.528</b>	<b>(21.557)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	15.245	407.287
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(6.358)	(1.049.472)
Outras Receitas	43.917	1.797.338
Outras Despesas	(6.276)	(1.176.710)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>9.806.501</b>	<b>60.659.948</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(676.917)	(2.152.858)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(582.838)	(1.531.228)
Participações nos Resultados de Empregados	(709.640)	(6.546.190)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>7.837.105</b>	<b>50.429.672</b>
Juros ao Capital	(412.234)	(2.454.170)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>7.424.872</b>	<b>47.975.503</b>

**Edemar Fronchetti**  
Presidente

**Pedro Vlademir Schutz**  
Diretor Financeiro

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