

BALANCETE MENSAL
30/11/2021

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	2.455.353.823	
Caixa e Equivalentes De Caixa	697.686.032	
Instrumentos Financeiros	63.039.637	
Operações de Crédito	1.651.986.182	
Outros Créditos	30.899.114	
Outros Valores e Bens	11.742.859	
Permanente	59.585.028	
Investimentos	31.704.919	
Imobilizado de Uso	27.752.690	
Intangível	127.419	
Total Geral do Ativo	2.514.938.851	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	2.218.790.396	
Depósitos	1.518.046.821	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	307.240.301	
Relações Interfinanceiras	329.794.857	
Relações Interdependências	2.168	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	9.738.417	
Outras Obrigações	53.967.831	
Receita de Exercício Futuros	22.750	
Patrimônio Líquido	296.125.705	
Capital Social	83.596.763	
Reserva de Sobras	162.907.549	
Perdas de Exercícios Encerrados	(3.233.986)	
Resultado do Ano Corrente	52.855.379	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	2.514.938.851	

Edemar Fronchetti
Presidente

Pedro Vlademir Schutz
Diretor Financeiro

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
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	22.949.321	183.944.733
Operações de Crédito	18.483.759	157.974.242
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	349.902	2.185.718
Resultado das Aplicações Compulsórias	1.872	82.941
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.113.788	23.701.832
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(12.267.710)	(79.468.425)
Operações de Captação no Mercado	(8.668.703)	(46.451.390)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.221.576)	(9.928.888)
Provisão para Operações de Créditos	(2.377.431)	(23.088.147)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	10.681.611	104.476.308
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(4.249.852)	(37.363.043)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	1.739.518	25.741.452
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.553.413	15.377.872
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(4.469.981)	(47.618.780)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(3.617.873)	(35.615.654)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(149.042)	(2.439.785)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.219.439	10.889.760
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(360.148)	(3.788.571)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(165.178)	90.663
Resultado Operacional	6.431.759	67.113.265
Outras Receitas e Despesas	(98.628)	(120.185)
Lucros em Transações com Valores e Bens	360	407.647
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(41.000)	(1.090.472)
Outras Receitas	195.105	1.992.442
Outras Despesas	(253.093)	(1.429.803)
Resultado Antes da Tributação e Participações	6.333.132	66.993.080
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(128.128)	(2.280.986)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(94.355)	(1.625.583)
Participações nos Resultados de Empregados	(726.406)	(7.272.596)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	5.384.243	55.813.915
Juros ao Capital	(504.366)	(2.958.536)
Sobras/Perdas líquidas do período	4.879.877	52.855.379

Edemar Fronchetti
Presidente

Pedro Vlademir Schutz
Diretor Financeiro

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