

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

<b>ATIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>2.562.078.488</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	716.062.670	
Instrumentos Financeiros	84.429.096	
Operações de Crédito	1.721.766.165	
Outros Créditos	29.633.205	
Outros Valores e Bens	10.187.351	
<b>Permanente</b>	<b>60.016.127</b>	
Investimentos	31.704.919	
Imobilizado de Uso	28.188.143	
Intangível	123.065	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>2.622.094.615</b>	

<b>PASSIVO</b>		Valores em reais
<b>Descrição</b>	<b>Saldo</b>	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>2.314.016.593</b>	
Depósitos	1.543.531.455	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	336.754.076	
Relações Interfinanceiras	380.285.220	
Relações Interdependências	1.232	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	9.770.927	
Outras Obrigações	43.673.683	
<b>Receita de Exercício Futuros</b>	<b>17.904</b>	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>308.060.118</b>	
Capital Social	87.901.932	
Reserva de Sobras	162.917.273	
Perdas de Exercícios Encerrados	(3.227.551)	
Resultado do Ano Corrente	60.468.463	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>2.622.094.615</b>	

**Edemar Fronchetti**  
Presidente

**Pedro Vlademir Schutz**  
Diretor Financeiro

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

**DEMONSTRAÇÃO SOBRES OU PERDAS**  
**31/12/2021**

Valores em reais

Descrição	12/2021	SALDO ACUMULADO
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>26.003.080</b>	<b>209.947.813</b>
Operações de Crédito	19.950.492	177.924.735
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	523.936	2.709.655
Resultado das Aplicações Compulsórias	5.284	88.225
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.523.367	29.225.199
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(14.576.740)</b>	<b>(94.045.165)</b>
Operações de Captação no Mercado	(11.347.596)	(57.798.986)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.506.499)	(11.435.387)
Provisão para Operações de Créditos	(1.722.646)	(24.810.793)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>11.426.340</b>	<b>115.902.648</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(3.322.170)</b>	<b>(40.685.213)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	3.007.361	28.748.813
Rendas (Ingressos) de Tarifas	1.543.317	16.921.189
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(4.566.801)	(52.185.581)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(3.974.055)	(39.589.710)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(262.933)	(2.702.717)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	1.324.336	12.214.095
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(297.111)	(4.085.682)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(90.762)	(90.762)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(5.521)	85.141
<b>Resultado Operacional</b>	<b>8.104.170</b>	<b>75.217.435</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(192.325)</b>	<b>(312.510)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	20.053	427.701
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(287.000)	(1.377.472)
Outras Receitas	172.519	2.164.961
Outras Despesas	(97.897)	(1.527.700)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>7.911.845</b>	<b>74.904.924</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	642.988	(1.637.998)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	435.648	(1.189.936)
Participações nos Resultados de Empregados	(707.934)	(7.980.530)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>8.282.546</b>	<b>64.096.461</b>
Juros ao Capital	(669.462)	(3.627.998)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>7.613.084</b>	<b>60.468.463</b>

**Edemar Fronchetti**  
Presidente

**Pedro Vlademir Schutz**  
Diretor Financeiro

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