

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

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>257.711.349</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	6.890.766	
Instrumentos Financeiros	85.246.668	
Operações de Crédito	163.511.683	
Outros Créditos	1.027.143	
Outros Valores e Bens	1.035.088	
<b>Permanente</b>	<b>7.886.976</b>	
Investimentos	6.164.568	
Imobilizado de Uso	1.666.183	
Intangível	56.225	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>265.598.326</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>209.395.120</b>	
Depósitos	196.215.886	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	5.658.310	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.000.533	
Outras Obrigações	6.520.391	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>56.203.206</b>	
Capital Social	25.902.115	
Reserva de Sobras	24.877.302	
Resultado do Ano Corrente	5.423.790	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>265.598.326</b>	

**Antonio Luiz Belli**  
Presidente

**Renato Barbado Lacava**  
Diretor Administrativo

**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>2.689.083</b>	<b>22.690.826</b>
Operações de Crédito	2.234.503	19.801.090
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	390.349	2.163.402
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	64.232	726.334
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(1.173.350)</b>	<b>(8.220.166)</b>
Operações de Captação no Mercado	(715.803)	(4.256.385)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.226)	(10.326)
Provisão para Operações de Créditos	(456.321)	(3.953.455)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>1.515.733</b>	<b>14.470.661</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(898.854)</b>	<b>(8.147.608)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	207.060	1.899.875
Rendas (Ingressos) de Tarifas	155.913	1.631.635
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(674.175)	(6.203.982)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(663.402)	(6.214.930)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(12.800)	(159.983)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	125.604	1.417.727
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(22.031)	(405.258)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(11.510)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(15.023)	(101.182)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>616.879</b>	<b>6.323.053</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>1.937</b>	<b>(30.841)</b>
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(22.966)
Outras Receitas	1.937	10.393
Outras Despesas	-	(18.268)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>618.817</b>	<b>6.292.211</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(8.186)	(55.198)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(11.195)	(52.811)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>599.435</b>	<b>6.184.202</b>
Juros ao Capital	(128.631)	(760.412)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>470.804</b>	<b>5.423.790</b>

**Antonio Luiz Belli**  
Presidente

**Renato Barbado Lacava**  
Diretor Administrativo

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