

BALANCETE MENSAL
31/12/2021

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e realizável a longo prazo	1.092.366.806	
Caixa e Equivalentes De Caixa	154.950.362	
Instrumentos Financeiros	186.577.252	
Operações de Crédito	728.044.096	
Outros Créditos	19.628.371	
Outros Valores e Bens	3.166.726	
Permanente	33.960.828	
Investimentos	13.305.903	
Imobilizado de Uso	20.559.724	
Intangível	95.201	
Total Geral do Ativo	1.126.327.634	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.000.351.963	
Depósitos	580.554.790	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	81.504.142	
Relações Interfinanceiras	311.170.092	
Relações Interdependências	2.564.694	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	8.808.972	
Outras Obrigações	15.749.271	
Patrimônio Líquido	125.975.671	
Capital Social	67.020.153	
Reserva de Sobras	33.100.418	
Resultado do Ano Corrente	25.855.100	
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	1.126.327.634	

Valcir José Pscheidt
Presidente

Raul Keine
Diretor Administrativo

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

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS

31/12/2021

Valores em reais

Descrição	12/2021	SALDO ACUMULADO
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	10.810.377	90.833.219
Operações de Crédito	8.203.660	76.165.361
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.537.820	8.902.706
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.068.897	5.765.153
Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira	(6.110.026)	(42.137.907)
Operações de Captação no Mercado	(3.595.543)	(19.442.754)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.639.379)	(13.135.522)
Provisão para Operações de Créditos	(875.105)	(9.559.631)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	4.700.350	48.695.313
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(1.657.042)	(18.255.236)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	719.412	10.243.076
Rendas (Ingressos) de Tarifas	438.548	4.981.061
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.469.908)	(17.403.729)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.764.514)	(17.925.978)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(55.746)	(935.849)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	655.441	6.058.195
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(171.796)	(2.900.237)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(17.017)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(8.480)	(354.758)
Resultado Operacional	3.043.308	30.440.077
Outras Receitas e Despesas	26.053	(386.777)
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	184.627
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(1.849.430)
Outras Receitas	26.143	1.329.465
Outras Despesas	(90)	(51.439)
Resultado Antes da Tributação e Participações	3.069.362	30.053.299
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	533.723	(3.631)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	398.947	(834)
Participações nos Resultados de Empregados	(115.452)	(1.643.749)
Resultado Antes dos Juros ao Capital	3.886.579	28.405.084
Juros ao Capital	(2.549.984)	(2.549.984)
Sobras/Perdas líquidas do período	1.336.595	25.855.100

Valcir José Pscheidt
Presidente

Raul Keine
Diretor Administrativo

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