

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

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>526.935.981</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	257.416.059	
Instrumentos Financeiros	59.942.919	
Operações de Crédito	204.563.418	
Outros Créditos	3.018.191	
Outros Valores e Bens	1.995.393	
<b>Permanente</b>	<b>21.250.403</b>	
Investimentos	10.615.926	
Imobilizado de Uso	10.524.013	
Intangível	110.463	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>548.186.384</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>455.257.706</b>	
Depósitos	440.425.542	
Relações Interfinanceiras	1.336.459	
Relações Interdependências	10.550	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.800.959	
Outras Obrigações	11.684.196	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>92.928.678</b>	
Capital Social	14.550.504	
Reserva de Sobras	64.904.340	
Resultado do Ano Corrente	13.473.835	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>548.186.384</b>	

**Altair Raimundo Ruberti**  
Presidente

**Charliza Emili Boso**  
Diretora Financeira

**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>4.881.646</b>	<b>36.166.198</b>
Operações de Crédito	3.332.781	26.879.384
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	289.471	1.726.278
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.259.395	7.560.537
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(1.854.106)</b>	<b>(11.957.111)</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.327.079)	(7.914.077)
Operações de Empréstimos e Repasses	(6.818)	(62.252)
Provisão para Operações de Créditos	(520.208)	(3.980.781)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>3.027.540</b>	<b>24.209.087</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.089.011)</b>	<b>(8.954.953)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	409.944	3.774.159
Rendas (Ingressos) de Tarifas	547.780	5.339.751
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.094.176)	(9.685.173)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.080.580)	(10.039.119)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(29.955)	(329.243)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	291.004	3.126.077
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(104.975)	(981.541)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(28.050)	(159.865)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.938.530</b>	<b>15.254.133</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(2.677)</b>	<b>5.390</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	53.000
Outras Receitas	105	18.202
Outras Despesas	(2.782)	(65.812)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>1.935.853</b>	<b>15.259.523</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(25.576)	(233.112)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(35.114)	(179.684)
Participações nos Resultados de Empregados	(99.736)	(934.317)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>1.775.427</b>	<b>13.912.410</b>
Juros ao Capital	(72.398)	(438.576)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>1.703.029</b>	<b>13.473.835</b>

**Altair Raimundo Ruberti**  
Presidente

**Charliza Emili Boso**  
Diretora Financeira

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