

**BALANCETE MENSAL**  
**30/11/2021**

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>1.309.658.016</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	361.208.733	
Instrumentos Financeiros	216.047.811	
Operações de Crédito	714.013.535	
Outros Créditos	16.085.848	
Outros Valores e Bens	2.302.091	
<b>Permanente</b>	<b>46.622.030</b>	
Investimentos	29.089.246	
Imobilizado de Uso	17.370.173	
Intangível	162.612	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>1.356.280.046</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.144.225.030</b>	
Depósitos	860.191.936	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	86.143.096	
Relações Interfinanceiras	171.619.416	
Relações Interdependências	1.437	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.324.707	
Outras Obrigações	20.944.439	
<b>Receita de Exercício Futuros</b>	<b>5.442</b>	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>212.049.575</b>	
Capital Social	107.568.057	
Reserva de Sobras	79.482.497	
Resultado do Ano Corrente	24.999.021	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.356.280.046</b>	

**Carlos Alberto Utzig**  
Presidente

**Leonardo Peripolli**  
Diretor Administrativo

**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
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>11.055.799</b>	<b>89.030.224</b>
Operações de Crédito	7.529.827	69.602.410
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.235.300	6.746.879
Resultado das Aplicações Compulsórias	37	1.628
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.290.635	12.679.307
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(6.300.298)</b>	<b>(36.902.734)</b>
Operações de Captação no Mercado	(4.828.780)	(25.720.537)
Operações de Empréstimos e Repasses	(666.566)	(5.549.027)
Provisão para Operações de Créditos	(804.952)	(5.633.170)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>4.755.500</b>	<b>52.127.490</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(2.157.245)</b>	<b>(20.871.292)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	552.076	7.584.395
Rendas (Ingressos) de Tarifas	59.013	641.040
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.699.798)	(17.308.387)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.727.324)	(16.075.992)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(44.610)	(690.616)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	871.202	8.209.832
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(101.516)	(4.157.670)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(8.421)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(66.287)	934.526
<b>Resultado Operacional</b>	<b>2.598.256</b>	<b>31.256.198</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(598.076)</b>	<b>(1.059.475)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	204.642
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(1.146.707)
Outras Receitas	127.419	1.871.221
Outras Despesas	(725.495)	(1.988.632)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>2.000.179</b>	<b>30.196.723</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(19.114)	(415.260)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(20.047)	(312.960)
Participações nos Resultados de Empregados	(192.230)	(1.773.752)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>1.768.788</b>	<b>27.694.751</b>
Juros ao Capital	(450.815)	(2.695.730)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>1.317.973</b>	<b>24.999.021</b>

**Carlos Alberto Utzig**  
Presidente

**Leonardo Peripolli**  
Diretor Administrativo

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