

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

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>836.442.569</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	258.256.300	
Instrumentos Financeiros	43.363.169	
Operações de Crédito	528.414.990	
Outros Créditos	6.266.686	
Outros Valores e Bens	141.423	
<b>Permanente</b>	<b>14.812.255</b>	
Investimentos	7.960.735	
Imobilizado de Uso	6.687.044	
Intangível	164.476	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>851.254.824</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>763.452.325</b>	
Depósitos	587.413.275	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	69.073.374	
Relações Interfinanceiras	89.533.538	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.336.216	
Outras Obrigações	15.095.923	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>87.802.499</b>	
Capital Social	47.599.516	
Reserva de Sobras	18.144.091	
Resultado do Ano Corrente	22.058.892	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>851.254.824</b>	

**Pedro Locks**  
Presidente

**Miriam Peixe Hinghaus**  
Diretora Administrativa

**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
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>8.751.255</b>	<b>68.551.910</b>
Operações de Crédito	6.449.291	54.784.812
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	332.130	1.664.580
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.969.834	12.102.517
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(3.918.187)</b>	<b>(25.533.258)</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.245.376)	(17.723.608)
Operações de Empréstimos e Repasses	(355.793)	(2.549.384)
Provisão para Operações de Créditos	(317.018)	(5.260.267)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>4.833.068</b>	<b>43.018.651</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.443.130)</b>	<b>(17.921.968)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	902.861	8.696.552
Rendas (Ingressos) de Tarifas	118.198	1.383.628
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(1.487.978)	(16.875.625)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(1.655.561)	(16.060.838)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(71.062)	(731.160)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	783.791	6.780.834
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(58.243)	(683.030)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	(2.621)	(22.621)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	27.485	(409.708)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>3.389.938</b>	<b>25.096.683</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>77.077</b>	<b>(19.408)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	46.617	46.617
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(900)
Outras Receitas	50.621	78.921
Outras Despesas	(20.161)	(144.046)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>3.467.015</b>	<b>25.077.275</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	111.772	(489.652)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	74.375	(375.761)
Participações nos Resultados de Empregados	(357.634)	(1.250.765)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>3.295.528</b>	<b>22.961.096</b>
Juros ao Capital	(313.281)	(902.204)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>2.982.247</b>	<b>22.058.892</b>

**Pedro Locks**  
Presidente

**Miriam Peixe Hinghaus**  
Diretora Administrativa

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