

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

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>58.053.267</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	10.563.721	
Instrumentos Financeiros	7.281.020	
Operações de Crédito	35.953.996	
Outros Créditos	4.237.497	
Outros Valores e Bens	17.033	
<b>Permanente</b>	<b>7.618.697</b>	
Investimentos	7.467.969	
Imobilizado de Uso	144.133	
Intangível	6.595	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>65.671.964</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>9.728.562</b>	
Depósitos	1.064.329	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.203.900	
Outras Obrigações	7.460.333	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>55.943.403</b>	
Capital Social	44.833.302	
Reserva de Sobras	10.198.115	
Resultado do Ano Corrente	911.986	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>65.671.964</b>	

**Geraldo Silvestro**  
Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**  
Diretor Administrativo-  
Financeiro

**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>741.549</b>	<b>7.434.128</b>
Operações de Crédito	611.448	6.591.036
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	59.062	432.207
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	71.039	410.885
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(55.775)</b>	<b>(1.379.741)</b>
Operações de Captação no Mercado	(8.437)	(54.445)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.848)	(15.763)
Provisão para Operações de Créditos	(45.489)	(1.309.533)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>685.774</b>	<b>6.054.387</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(530.685)</b>	<b>(3.217.497)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	2	34
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(149.395)	(1.545.762)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(379.546)	(2.207.053)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(1.010)	(10.667)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	21.652	733.772
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(22.388)	(187.822)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>155.089</b>	<b>2.836.889</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>85</b>	<b>1.328</b>
Outras Receitas	85	2.375
Outras Despesas	-	(1.047)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>155.174</b>	<b>2.838.218</b>
Imposto de Rendamentos sobre Atos Não Cooperativos	188	-
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	221	-
Participações nos Resultados de Empregados	(1.947)	(21.290)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>153.636</b>	<b>2.816.928</b>
Juros ao Capital	(343.259)	(1.904.942)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>(189.623)</b>	<b>911.986</b>

**Geraldo Silvestro**  
Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**  
Diretor Administrativo-  
Financeiro

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