

**BALANÇE MENSAL**  
**31/10/2021**

ATIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>57.678.414</b>
Caixa e Equivalentes De Caixa	10.228.387
Instrumentos Financeiros	8.108.457
Operações de Crédito	35.080.400
Outros Créditos	4.208.655
Outros Valores e Bens	52.514
<b>Permanente</b>	<b>7.626.346</b>
Investimentos	7.467.969
Imobilizado de Uso	151.379
Intangível	6.997
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>65.304.760</b>

PASSIVO	Valores em reais
Descrição	Saldo
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>11.190.874</b>
Depósitos	1.264.138
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.200.639
Outras Obrigações	8.726.097
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>54.113.885</b>
Capital Social	42.829.284
Reserva de Sobras	10.198.115
Resultado do Ano Corrente	1.086.486
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>65.304.760</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**  
**31/10/2021**

Descrição	10/2021	Valores em reais <b>SALDO ACUMULADO</b>
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>789.395</b>	<b>5.963.047</b>
Operações de Crédito	688.246	5.354.691
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	45.486	325.411
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	55.663	282.945
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(206.630)</b>	<b>(1.193.180)</b>
Operações de Captação no Mercado	(6.165)	(38.702)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.479)	(12.503)
Provisão para Operações de Créditos	(198.985)	(1.141.976)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>582.766</b>	<b>4.769.867</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(308.403)</b>	<b>(2.365.103)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	3	28
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(130.938)	(1.249.634)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(172.683)	(1.656.201)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(922)	(8.746)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	14.109	695.164
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(17.971)	(145.714)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>274.363</b>	<b>2.404.763</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>806</b>	<b>1.211</b>
Outras Receitas	903	2.257
Outras Despesas	(98)	(1.047)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>275.169</b>	<b>2.405.974</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(89)	(183)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(114)	(213)
Participações nos Resultados de Empregados	(2.101)	(17.478)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>272.865</b>	<b>2.388.101</b>
Juros ao Capital	(214.141)	(1.301.615)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>58.724</b>	<b>1.086.486</b>

**Geraldo Silvestro**  
Presidente

**Marcelo Scopel Caberlon**  
Diretor Administrativo  
Financeiro

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora

CRC-MG-071309/O-3-T-SC