

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

ATIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>460.506.323</b>	
Caixa e Equivalentes De Caixa	200.039.973	
Instrumentos Financeiros	92.286.664	
Operações de Crédito	160.822.742	
Outros Créditos	4.867.951	
Outros Valores e Bens	2.488.993	
<b>Permanente</b>	<b>9.027.666</b>	
Investimentos	6.924.885	
Imobilizado de Uso	2.100.801	
Intangível	1.980	
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>469.533.990</b>	

PASSIVO		Valores em reais
Descrição	Saldo	
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>413.561.436</b>	
Depósitos	391.302.220	
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	9.391.908	
Relações Interdependências	4.748.944	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.103.575	
Outras Obrigações	7.014.789	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>55.972.554</b>	
Capital Social	29.183.446	
Reserva de Sobras	16.602.864	
Resultado do Ano Corrente	10.186.243	
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>469.533.990</b>	

**Gaspar Laus**  
Presidente

**Fabiano Valente Sarda**  
Diretor Presidente

**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>5.203.472</b>	<b>37.349.922</b>
Operações de Crédito	2.852.315	24.574.593
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	699.315	3.788.208
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.651.842	8.987.121
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(2.394.495)</b>	<b>(16.703.408)</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.151.922)	(12.106.058)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.694)	(3.575)
Provisão para Operações de Créditos	(240.879)	(4.593.775)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>2.808.977</b>	<b>20.646.514</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(986.264)</b>	<b>(9.743.285)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	361.549	4.096.523
Rendas (Ingressos) de Tarifas	215.260	2.589.094
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(920.866)	(9.803.245)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(900.126)	(9.751.756)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(22.439)	(253.539)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	407.122	4.115.344
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(66.414)	(531.638)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes	-	(3.253)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(60.352)	(200.814)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.822.713</b>	<b>10.903.229</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>99.647</b>	<b>445.013</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	17.450	17.450
Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(10.786)
Outras Receitas	106.460	492.590
Outras Despesas	(24.263)	(54.241)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>1.922.360</b>	<b>11.348.242</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(30.968)	(174.208)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(24.509)	(143.691)
Participações nos Resultados de Empregados	(81.148)	(844.099)
<b>Sobras/Perdas líquidas do período</b>	<b>1.785.736</b>	<b>10.186.243</b>

**Gaspar Laus**  
Presidente

**Fabiano Valente Sarda**  
Diretor Presidente

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