

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 30/11/2019

ATIVO Descrição	Valores em reais (R\$) 30/11/2019
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>235.360.293,33</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>4.507.895,67</b>
Caixa	4.507.895,67
<b>Aplicações Interfinanceiros de Liquidez</b>	<b>22.067.988,03</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	22.067.988,03
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>86.856.278,07</b>
Livres	72.998.407,14
Vinculados a Prestação de Garantias	13.857.870,93
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>32.739.263,70</b>
Relações com Correspondentes	19.414,37
Centralização Financeira - Cooperativas	32.719.849,33
<b>Operações de Crédito</b>	<b>72.555.558,41</b>
Operações de Crédito	96.207.126,52
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(23.651.568,11)
<b>Outros Créditos</b>	<b>2.183.705,81</b>
Avais e Fianças Honradas	1.396.343,58
Rendas a Receber	798.877,70
Diversos	1.071.393,56
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(1.082.909,03)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>14.449.603,64</b>
Outros Valores e Bens	14.366.550,94
Despesas Antecipadas	83.052,70
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>93.810.555,14</b>
Operações de Crédito	93.810.555,14
<b>PERMANENTE</b>	<b>13.774.749,30</b>
<b>Investimentos</b>	<b>8.313.876,84</b>
Ações e Cotas	8.313.876,84
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>5.460.872,46</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>1.837.756,08</b>
Imóveis de Uso	1.886.137,00
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(48.380,92)
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>2.400.868,46</b>
Instalações	1.587.416,87
Móveis e Equipamentos de Uso	2.374.435,14
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(498.063,26)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(1.062.920,29)
<b>Outros</b>	<b>1.222.247,92</b>
Sistema de Comunicação	57.739,41
Sistema de Processamento de Dados	1.325.139,40
Sistema de Segurança	453.693,70
Sistema de Transporte	727.310,00
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(1.341.634,59)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>342.945.597,77</b>

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANCETE MENSAL**  
**Em: 30/11/2019**

<b>PASSIVO</b>	<b>Valores em reais (R\$)</b>
<b>Descrição</b>	<b>30/11/2019</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>287.354.700,87</b>
<b>Depósitos</b>	<b>197.771.295,71</b>
Depósitos a Vista	33.029.625,19
Depósitos sob Aviso	33.898,37
Depósito a Prazo	164.707.772,15
<b>Recur. de aceites cambiais, letras imobiliárias</b>	<b>39.594.931,36</b>
Obrigações por emissão LCA - PÓS - FIXADA	39.594.931,36
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>41.737.989,41</b>
Repasses Interfinanceiros	41.737.989,41
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>1.114.668,01</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	1.023.253,62
Repasses do País - Instituições Oficiais	91.414,39
<b>Outras Obrigações</b>	<b>7.135.816,38</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	73.197,36
Sociais e Estatutárias	320.999,93
Fiscais e Previdenciárias	416.672,76
Diversas	6.324.946,33
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>52.606.942,65</b>
<b>Capital Social</b>	<b>41.047.393,60</b>
Capital	41.598.654,45
(-) Capital a Realizar	(551.260,85)
<b>Reservas de Sobras</b>	<b>7.882.030,47</b>
Reserva Legal	4.840.574,49
Reservas Estatutárias	3.041.455,98
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>3.677.518,58</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.983.954,25</b>
Receitas Operacionais	30.849.045,60
(Despesas Operacionais)	(27.832.276,29)
Receitas Não Operacionais	242.918,06
(Despesas Não Operacionais)	(163.271,06)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(112.462,06)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>342.945.597,77</b>

**Antônio Abílio Mantovani**  
 Presidente

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