

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/11/2019

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2019
ATIVO CIRCULANTE	931.006.042,42
Disponibilidades	19.561.199,36
Caixa	17.630.892,32
Depósitos Bancários	1.930.307,04
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	33.567.438,81
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	33.567.438,81
Títulos e Valores Mobiliários	1.879.457,05
Livres	1.279.385,53
Vinculados a Prestação de Garantias	600.071,52
Relações Interfinanceiras	479.082.027,58
Relações com Correspondentes	294.504,44
Centralização Financeira - Cooperativas	478.787.523,14
Operações de Crédito	347.661.810,65
Operações de Crédito	396.167.918,03
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(48.506.107,38)
Outros Créditos	22.807.743,34
Avais e Fianças Honradas	1.380.713,69
Rendas a Receber	2.588.483,68
Diversos	21.934.181,19
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(3.095.635,22)
Outros Valores e Bens	26.446.365,63
Outros Valores e Bens	26.316.216,16
Despesas Antecipadas	130.149,47
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	342.891.714,30
Operações de Crédito	342.891.714,30
PERMANENTE	50.529.874,53
Investimentos	28.070.120,15
Ações e Cotas	28.064.895,15
Outros Investimentos	5.225,00
Imobilizado de Uso	22.372.441,91
Imóveis de Uso	14.232.877,02
Imóveis de Uso	16.102.496,22
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(1.869.619,20)
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	5.642.008,80
Instalações	820.450,71
Móveis e Equipamentos de Uso	9.648.285,81
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(197.864,74)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(4.628.862,98)
Outros	2.497.556,09
Sistema de Comunicação	727.781,96
Sistema de Processamento de Dados	4.149.242,11
Sistema de Segurança	1.503.385,36
Sistema de Transporte	387.819,30
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(4.270.672,64)
Intangível	87.312,47
Outros Ativos Intangíveis	532.529,94
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(445.217,47)
TOTAL DO ATIVO:	1.324.427.631,25

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/11/2019

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.118.302.018,31
Depósitos	864.110.869,08
Depósitos a Vista	124.063.630,71
Depósitos sob Aviso	4.889.287,01
Depósito a Prazo	735.157.951,36
Recur. de aceites cambiais, letras imobiliárias	74.713.311,49
Obrigações por emissão LCA - PÓS - FIXADA	74.713.311,49
Relações Interfinanceiras	135.337.648,40
Repasse Interfinanceiros	135.281.445,84
Relações com Correspondentes	56.202,56
Relações Interdependências	1.572,48
Recursos em trânsitos de terceiros	1.572,48
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.320.997,78
Empréstimos no País - Outras Instituições	6.149.689,66
Repasse do País - Instituições Oficiais	1.171.308,12
Outras Obrigações	36.817.619,08
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	256.943,84
Sociais e Estatutárias	9.266.752,76
Fiscais e Previdenciárias	3.078.142,40
Diversas	24.215.780,08
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	6.581,06
Receitas de exercícios futuros	6.581,06
Receitas de exercícios futuros	6.581,06
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	193.790.445,58
Capital Social	77.165.341,50
Capital	77.957.117,05
(-) Capital a Realizar	(791.775,55)
Reservas de Sobras	101.634.334,09
Reserva Legal	41.265.805,07
Reservas Estatutárias	53.392.337,00
Reservas Especiais de Sobras	6.976.192,02
Sobras ou Perdas Acumuladas	14.990.769,99
CONTAS DE RESULTADO	12.328.586,30
Receitas Operacionais	89.915.772,19
(Despesas Operacionais)	(76.432.649,50)
Receitas Não Operacionais	237.833,56
(Despesas Não Operacionais)	(661.504,75)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(730.865,20)
TOTAL DO PASSIVO:	1.324.427.631,25

Edemar Fronchetti
Presidente

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