

Balanco Patrimonial

Exercício findos em 31 de dezembro

Descrição	Notas	Em Reais	
		31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		487.940.803,83	378.164.926,66
Circulante		333.758.330,77	275.613.356,95
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	227.237.869,61	193.121.049,94
Disponibilidades		4.109.743,81	4.297.681,67
Centralização Financeira - Cooperativas		13.289.325,19	16.210.118,88
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		3.033.139,35	2.129.356,12
Títulos e Valores Mobiliários		206.805.661,26	170.483.893,27
Instrumentos Financeiros		28.761.049,86	17.028.948,56
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	25.005.278,86	15.927.126,86
Títulos e Valores Mobiliários	6	3.755.771,00	1.101.821,70
Relações Interfinanceiras		55,00	18,43
Correspondente no País		55,00	18,43
Operações de Crédito	7	75.546.416,95	64.250.527,31
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		30.359.850,74	23.924.590,04
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(1.762.821,41)	(1.505.668,78)
Financiamentos		14.153.694,36	8.986.198,93
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(173.827,18)	(147.949,52)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		33.358.907,99	33.501.260,33
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(389.387,55)	(507.903,69)
Outros Créditos	8	2.127.760,63	1.187.627,39
Créditos por Avais e Fianças Honradas		37.277,66	34.111,34
Rendas a Receber		1.307.790,74	920.892,28
Diversos		819.147,89	253.974,33
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		-	18,07
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(36.455,66)	(21.368,63)
Outros Valores e Bens	9	85.178,72	25.185,32
Outros Valores e Bens		107.760,27	1.005.296,20
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens		(107.060,27)	(1.004.631,20)
Despesas Antecipadas		84.478,72	24.520,32
Não Circulante		154.182.473,06	102.551.569,71
Realizável a Longo Prazo		135.373.594,25	88.873.161,58
Instrumentos Financeiros		8.940.745,15	21.311.528,35
Títulos e Valores Mobiliários	6	8.940.745,15	21.311.528,35
Operações de Crédito	7	125.735.785,47	66.882.076,08
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		59.303.985,43	44.635.568,19
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(6.478.905,02)	(6.097.513,81)
Financiamentos		54.857.525,72	20.584.501,77
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(629.414,30)	(286.558,25)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		18.914.520,13	8.357.860,56
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(231.926,49)	(311.782,38)
Outros Créditos		697.063,63	679.557,15
Devedores por Depósitos em Garantia	8	697.063,63	679.557,15
Permanente		18.808.878,81	13.678.408,13
Investimentos	10	8.289.880,13	6.913.674,92
Participação em Cooperativa Central de Crédito		7.136.110,12	5.839.435,82
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito		1.153.770,01	1.074.239,10
Imobilizado de Uso	11	10.382.430,58	6.671.615,49
Imobilizado de Uso		14.075.314,91	9.727.532,44
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(3.692.884,33)	(3.055.916,95)
Intangível	12	136.568,10	93.117,72
Ativos Intangíveis		136.568,10	93.117,72
Total do Ativo		487.940.803,83	378.164.926,66

Balanco Patrimonial
Exercício findos em 31 de dezembro

Em Reais

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
PASSIVO		434.555.736,30	329.915.018,25
Circulante		410.825.770,95	320.399.100,97
Depósitos	13	351.972.838,07	266.001.975,36
Depósitos à Vista		69.467.383,23	39.134.589,01
Depósitos Sob Aviso		6.410.378,65	6.989.946,32
Depósitos a Prazo		276.095.076,19	219.877.440,03
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	16.701.726,34	17.223.611,81
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		16.695.715,22	17.223.611,81
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Imobiliário		6.011,12	-
Relações Interfinanceiras	15	32.732.927,55	31.919.689,77
Repasse Interfinanceiros		32.731.231,21	31.918.134,19
Relações com Correspondentes		1.696,34	1.555,58
Relações Interdependências	16	6.646,84	10.539,15
Recursos em Trânsito de Terceiros		6.646,84	10.539,15
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17	2.861.175,96	1.445.222,85
Empréstimos No País - Outras Instituições		2.532.748,87	722.481,01
Obrigações Por Repasses		328.427,09	722.741,84
Outras Obrigações	18	6.550.456,19	3.798.062,03
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		26.440,72	28.703,84
Sociais e Estatutárias	18.1	1.590.547,76	1.055.924,21
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	18.2	419.730,72	348.806,36
Diversas	18.3	3.827.633,09	1.685.070,47
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	18.4	686.103,90	679.557,15
Não Circulante		23.729.965,35	9.515.917,28
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	3.894.310,95	-
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio		3.894.310,95	-
Relações Interfinanceiras	15	18.423.563,25	7.078.163,78
Repasse Interfinanceiros		18.423.563,25	7.078.163,78
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17	-	997.509,72
Empréstimos no país - Outras Instituições		-	997.509,72
Outras Obrigações	18	1.412.091,15	1.440.243,78
Diversas	18.3	1.412.091,15	1.440.243,78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	53.385.067,53	48.249.908,41
Capital Social	20.1	31.435.483,90	29.206.555,19
De Domiciliados No País		31.462.379,90	29.217.658,59
(-) Capital A Realizar		(26.896,00)	(11.103,40)
Reserva de Sobras	20.2	18.655.728,52	17.397.035,82
Sobras ou Perdas Acumuladas	20.3	3.293.855,11	1.646.317,40
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		487.940.803,83	378.164.926,66

José Adalberto Michels
Presidente

Norberto Lengert
Diretor Financeiro

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