

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANÇETE MENSAL
Em: 30/11/2019

ATIVO Descrição	Valores em reais (R\$) 30/11/2019
ATIVO CIRCULANTE	414.601.453,42
Disponibilidades	5.750.858,99
Caixa	5.676.805,71
Depósitos Bancários	74.053,28
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	9.568.308,82
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	9.568.308,82
Títulos e Valores Mobiliários	190.295.505,22
Livres	188.957.014,08
Vinculados a Prestação de Garantias	1.338.491,14
Relações Interfinanceiras	25.746.733,01
Relações com Correspondentes	163.494,33
Centralização Financeira - Cooperativas	25.583.238,68
Operações de Crédito	166.376.694,96
Operações de Crédito	191.835.736,18
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(25.459.041,22)
Outros Créditos	3.332.829,01
Avais e Fianças Honradas	1.376.191,49
Rendas a Receber	1.516.206,95
Diversos	1.879.602,02
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(1.439.171,45)
Outros Valores e Bens	13.530.523,41
Outros Valores e Bens	13.416.528,42
Despesas Antecipadas	113.994,99
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	146.850.684,12
Operações de Crédito	146.850.684,12
PERMANENTE	26.975.941,59
Investimentos	11.596.116,11
Ações e Cotas	11.596.116,11
Imobilizado de Uso	15.356.104,54
Imóveis de Uso	7.121.243,28
Imóveis de Uso	9.323.186,27
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(2.201.942,99)
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	5.023.082,67
Instalações	2.602.953,62
Móveis e Equipamentos de Uso	5.097.129,53
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(725.167,68)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(1.951.832,80)
Outros	3.211.778,59
Sistema de Comunicação	421.433,14
Sistema de Processamento de Dados	4.889.405,58
Sistema de Segurança	1.568.408,26
Sistema de Transporte	589.987,19
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(4.257.455,58)
Intangível	23.720,94
Outros Ativos Intangíveis	221.752,73
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(198.031,79)
TOTAL DO ATIVO:	588.428.079,13

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANÇETE MENSAL
Em: 30/11/2019

PASSIVO Descrição	Valores em reais (R\$) 30/11/2019
PASSIVO CIRCULANTE	
Depósitos	492.803.125,21
Depósitos a Vista	416.809.069,27
Depósitos sob Aviso	56.421.189,72
Depósito a Prazo	4.516.024,95
Recur. de aceites cambiais, letras imobiliárias	355.871.854,60
Obrigações por emissão LCA - PÓS - FIXADA	7.511.808,72
Relações Interfinanceiras	55.068.705,67
Repasses Interfinanceiros	55.067.824,99
Relações com Correspondentes	880,68
Relações Interdependências	4.620,20
Recursos em trânsitos de terceiros	4.620,20
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.305.011,89
Empréstimos no País - Outras Instituições	1.289.621,29
Repasses do País - Instituições Oficiais	15.390,60
Outras Obrigações	12.103.909,46
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	156.124,12
Sociais e Estatutárias	2.877.996,97
Fiscais e Previdenciárias	905.224,96
Diversas	8.164.563,41
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	91.237.997,33
Capital Social	47.630.323,43
Capital	47.813.419,64
(-) Capital a Realizar	(183.096,21)
Reservas de Sobras	40.047.326,33
Reserva Legal	17.596.814,45
Reservas Estatutárias	22.450.511,88
Sobras ou Perdas Acumuladas	3.560.347,57
CONTAS DE RESULTADO	4.386.956,59
Receitas Operacionais	48.757.463,91
(Despesas Operacionais)	(43.210.047,35)
Receitas Não Operacionais	309.683,68
(Despesas Não Operacionais)	(833.961,28)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(636.182,37)
TOTAL DO PASSIVO:	588.428.079,13

Luiz Vicente Suzin
Presidente

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