

## Balço Patrimonial

Exercícios findos em 31 de dezembro

| Ativo  |           |                       | Em Reais              |  |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|--|
| Descrição  | Nota      | 2019                  | 2018                  |  |
| <b>Circulante</b>  |           | <b>67.837.622,10</b>  | <b>61.918.863,71</b>  |  |
| <b>Disponibilidades</b>                                  |           | <b>2.010.222,05</b>   | <b>992.430,01</b>     |  |
| <b>Títulos e Valores Mobiliários</b>                     | <b>5</b>  | <b>9.065.871,36</b>   | <b>22.244.384,01</b>  |  |
| Carteira Própria   |           | 9.065.871,36          | 22.244.384,01         |  |
| <b>Relações Interfinanceiras</b>                         | <b>6</b>  | <b>40.255.480,60</b>  | <b>23.722.489,20</b>  |  |
| Centralização Financeira                                 |           | 40.255.480,60         | 23.722.489,20         |  |
| <b>Operações de Crédito</b>                              | <b>7</b>  | <b>15.833.041,50</b>  | <b>14.440.172,56</b>  |  |
| Operações de Crédito                                     |           | 16.400.225,70         | 14.797.919,08         |  |
| (-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa        |           | (567.184,20)          | (357.746,52)          |  |
| <b>Outros Créditos</b>                                   | <b>8</b>  | <b>625.582,03</b>     | <b>486.676,56</b>     |  |
| Avais e Fianças  |           | 86.235,49             | 88.077,01             |  |
| Rendas a Receber   |           | 385.225,24            | 198.342,36            |  |
| Diversos   |           | 453.533,56            | 395.291,76            |  |
| (-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa |           | (299.412,26)          | (195.034,57)          |  |
| <b>Outros Valores e Bens</b>                             | <b>9</b>  | <b>47.424,56</b>      | <b>32.711,37</b>      |  |
| Outros Valores e Bens                                    |           | 7.025,21              | -                     |  |
| Despesas Antecipadas                                     |           | 40.399,35             | 32.711,37             |  |
| <b>Não Circulante</b>                                    |           | <b>63.659.265,45</b>  | <b>56.034.487,96</b>  |  |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>                          |           | <b>60.356.531,59</b>  | <b>53.021.583,06</b>  |  |
| <b>Operações de Crédito</b>                              | <b>7</b>  | <b>59.920.014,93</b>  | <b>52.517.412,13</b>  |  |
| Operações de Crédito                                     |           | 60.844.502,90         | 53.084.611,98         |  |
| (-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa        |           | (924.487,97)          | (567.199,85)          |  |
| <b>Outros Créditos</b>                                   | <b>8</b>  | <b>436.516,66</b>     | <b>504.170,93</b>     |  |
| Diversos   |           | 436.516,66            | 504.170,93            |  |
| <b>Investimentos</b>                                     | <b>10</b> | <b>1.915.097,82</b>   | <b>1.570.735,85</b>   |  |
| Ações e Cotas  |           | 1.915.097,82          | 1.570.735,85          |  |
| <b>Imobilizado</b>                                       | <b>11</b> | <b>1.387.636,04</b>   | <b>1.442.169,05</b>   |  |
| Imóveis de Uso   |           | 196.026,00            | 196.026,00            |  |
| Outras Imobilizações de Uso                              |           | 2.752.861,89          | 2.590.962,18          |  |
| (-) Depreciações Acumuladas                              |           | (1.561.251,85)        | (1.344.819,13)        |  |
| <b>Intangível</b>  |           | <b>-</b>              | <b>-</b>              |  |
| Softwares  |           | 8.057,71              | 8.057,71              |  |
| (-) Amortizações Acumuladas                              |           | (8.057,71)            | (8.057,71)            |  |
| <b>Total do Ativo</b>                                    |           | <b>131.496.887,55</b> | <b>117.953.351,67</b> |  |

**Balço Patrimonial**

Exercícios findos em 31 de dezembro

| <b>Passivo</b>                                    |             |                       | <b>Em Reais</b>       |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Descrição</b>                                  | <b>Nota</b> | <b>2019</b>           | <b>2018</b>           |
| <b>Circulante</b>                                 |             | <b>108.735.882,27</b> | <b>98.802.373,48</b>  |
| <b>Depósitos</b>                                  | <b>12</b>   | <b>104.686.606,94</b> | <b>95.053.091,48</b>  |
| Depósitos à Vista                                 |             | 27.180.219,32         | 22.501.637,15         |
| Depósitos sob Aviso                               |             | 1.777.619,79          | 1.848.770,30          |
| Depósitos à Prazo                                 |             | 75.728.767,83         | 70.702.684,03         |
| <b>Obrigações por Empréstimos</b>                 | <b>13</b>   | <b>236.484,76</b>     | <b>259.532,01</b>     |
| Empréstimos no país                               |             | 236.484,76            | 259.532,01            |
| <b>Outras Obrigações</b>                          | <b>14</b>   | <b>3.812.790,57</b>   | <b>3.489.749,99</b>   |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados |             | 4.376,41              | 10.063,28             |
| Sociais e Estatutárias                            | <b>14.1</b> | 916.007,20            | 805.074,19            |
| Fiscais e Previdenciárias                         | <b>14.2</b> | 225.623,49            | 182.658,18            |
| Diversas  | <b>14.3</b> | 2.666.783,47          | 2.491.954,34          |
| <b>Patrimônio Líquido</b>                         | <b>16</b>   | <b>22.761.005,28</b>  | <b>19.150.978,19</b>  |
| <b>Capital Social</b>                             | <b>16.1</b> | <b>7.841.186,21</b>   | <b>7.440.991,55</b>   |
| <b>Reserva de Sobras</b>                          | <b>16.2</b> | <b>12.144.763,63</b>  | <b>8.715.526,96</b>   |
| <b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>                |             | <b>2.775.055,44</b>   | <b>2.994.459,68</b>   |
| Perdas de Exercícios Encerrados                   |             | (153.273,77)          | (189.604,57)          |
| Sobras do Período                                 |             | 2.928.329,21          | 3.184.064,25          |
| <b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>   |             | <b>131.496.887,55</b> | <b>117.953.351,67</b> |

**Edson Fernandes Santos**  
Presidente

**Jairo Lisboa Filho**  
Diretor Superintendente

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