

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANÇETE MENSAL
Em: 30/11/2019

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2019
ATIVO CIRCULANTE	541.007.858,79
Disponibilidades	5.635.711,56
Caixa	5.117.249,27
Depósitos Bancários	518.462,29
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	21.605.562,22
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	21.605.562,22
Títulos e Valores Mobiliários	354.940.817,76
Livres	354.940.817,76
Relações Interfinanceiras	7.841.027,35
Relações com Correspondentes	18.051,79
Centralização Financeira - Cooperativas	7.822.975,56
Operações de Crédito	129.322.855,05
Operações de Crédito	153.019.507,40
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(23.696.652,35)
Outros Créditos	4.065.357,89
Avais e Fianças Honradas	676.189,94
Rendas a Receber	974.190,73
Diversos	2.897.817,09
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(482.839,87)
Outros Valores e Bens	17.596.526,96
Outros Valores e Bens	17.367.225,31
Despesas Antecipadas	229.301,65
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	184.934.516,60
Operações de Crédito	184.934.516,60
PERMANENTE	31.923.959,35
Investimentos	22.433.837,48
Ações e Cotas	22.433.837,48
Imobilizado de Uso	9.427.696,54
Imóveis de Uso	3.940.424,45
Imóveis de Uso	5.413.559,57
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(1.473.135,12)
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	3.355.623,17
Instalações	1.635.807,20
Móveis e Equipamentos de Uso	3.737.234,38
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(544.918,61)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(1.472.499,80)
Outros	2.131.648,92
Sistema de Comunicação	149.172,07
Sistema de Processamento de Dados	3.436.294,61
Sistema de Segurança	785.839,75
Sistema de Transporte	484.578,83
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(2.724.236,34)
Intangível	62.425,33
Outros Ativos Intangíveis	128.999,58
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(66.574,25)
TOTAL DO ATIVO:	757.866.334,74

PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANÇETE MENSAL
Em: 30/11/2019

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2019
PASSIVO CIRCULANTE	588.005.803,33
Depósitos	502.495.306,76
Depósitos a Vista	76.176.017,21
Depósitos sob Aviso	1.701.125,18
Depósito a Prazo	424.618.164,37
Recur. de aceites cambiais, letras imobiliárias	18.585.616,23
Obrigações por emissão LCA - PÓS - FIXADA	18.585.616,23
Relações Interfinanceiras	46.893.611,38
Repasses Interfinanceiros	46.893.597,49
Relações com Correspondentes	13,89
Relações Interdependências	604,89
Recursos em trânsitos de terceiros	604,89
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.416.961,10
Empréstimos no País - Outras Instituições	2.416.961,10
Outras Obrigações	17.613.702,97
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	168.006,41
Sociais e Estatutárias	6.998.269,74
Fiscais e Previdenciárias	951.676,52
Diversas	9.495.750,30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	164.194.553,03
Capital Social	95.184.959,15
Capital	95.311.285,51
(-) Capital a Realizar	(126.326,36)
Reservas de Sobras	60.371.919,84
Reserva Legal	30.606.632,97
Reservas Estatutárias	29.765.286,87
Sobras ou Perdas Acumuladas	8.637.674,04
CONTAS DE RESULTADO	5.665.978,38
Receitas Operacionais	44.598.825,02
(Despesas Operacionais)	(38.843.798,32)
Receitas Não Operacionais	308.234,88
(Despesas Não Operacionais)	(92.756,36)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(304.526,84)
TOTAL DO PASSIVO:	757.866.334,74

Marcos Antonio Zordan
 Presidente

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