

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 30/11/2019

ATIVO	Em reais (R\$)
Descrição	30/11/2019
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>313.595.940,30</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>6.628.769,90</b>
Caixa	6.628.763,63
Depósitos Bancários	6,27
<b>Aplicações Interfinanceiros de Liquidez</b>	<b>3.134.698,14</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	3.134.698,14
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>490.470,61</b>
Livres	490.470,61
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>213.452.595,49</b>
Relações com Correspondentes	9.277,53
Centralização Financeira - Cooperativas	213.443.317,96
<b>Operações de Crédito</b>	<b>85.469.488,64</b>
Operações de Crédito	91.578.295,10
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(6.108.806,46)
<b>Outros Créditos</b>	<b>4.302.173,89</b>
Avais e Fianças Honradas	247.880,87
Rendas a Receber	2.763.239,62
Diversos	1.503.564,10
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(212.510,70)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>117.743,63</b>
Outros Valores e Bens	55.255,00
Despesas Antecipadas	62.488,63
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>95.491.712,26</b>
Operações de Crédito	95.491.712,26
<b>PERMANENTE</b>	<b>6.850.630,66</b>
<b>Investimentos</b>	<b>3.950.225,70</b>
Ações e Cotas	3.950.225,70
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>2.840.295,92</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>1.242.087,64</b>
Instalações	676.117,87
Móveis e Equipamentos de Uso	1.236.277,34
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(173.999,23)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(496.308,34)
<b>Outros</b>	<b>1.598.208,28</b>
Sistema de Comunicação	36.977,62
Sistema de Processamento de Dados	2.280.973,25
Sistema de Segurança	426.235,35
Sistema de Transporte	111.226,01
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(1.257.203,95)
<b>Intangível</b>	<b>60.109,04</b>
Outros Ativos Intangíveis	67.162,58
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(7.053,54)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>415.938.283,22</b>

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANCETE MENSAL**  
**Em: 30/11/2019**

<b>PASSIVO</b>	<b>Em reais (R\$)</b>
<b>Descrição</b>	<b>30/11/2019</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>366.314.204,25</b>
<b>Depósitos</b>	<b>330.299.692,44</b>
Depósitos a Vista	81.588.828,54
Depósito a Prazo	248.710.863,90
<b>Recur. de aceites cambiais, letras imobiliárias</b>	<b>4.511.974,60</b>
Obrigações por emissão LCA - PÓS - FIXADA	4.511.974,60
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>21.857.029,83</b>
Repasse Interfinanceiros	21.857.029,83
<b>Relações Interdependências</b>	<b>441,26</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	441,26
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>484.593,69</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	484.593,69
<b>Outras Obrigações</b>	<b>9.160.472,43</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	112.812,22
Sociais e Estatutárias	3.890.851,31
Fiscais e Previdenciárias	906.304,53
Diversas	4.250.504,37
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>45.393.695,86</b>
<b>Capital Social</b>	<b>30.993.733,63</b>
Capital	30.995.460,29
(-) Capital a Realizar	(1.726,66)
<b>Reservas de Sobras</b>	<b>9.122.191,77</b>
Reserva Legal	7.599.376,84
Reservas Estatutárias	1.522.814,93
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>5.277.770,46</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>4.230.383,11</b>
Receitas Operacionais	26.384.454,09
(Despesas Operacionais)	(21.683.897,90)
Receitas Não Operacionais	95.261,77
(Despesas Não Operacionais)	(83.495,43)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(481.939,42)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>415.938.283,22</b>

**Pedro Locks**  
Presidente

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