

**Balancete Patrimonial**  
**Demonstrações de Sobras ou Perdas**

Em 31/08/2020



**BALANÇETE MENSAL**

ATIVO	31.08.2020
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>451.928.654,46</b>
Disponibilidade	3.396.278,45
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	16.244.988,66
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	902.400,40
Relações Interfinanceiras	177.383.053,60
Operações de Crédito	249.607.329,16
Outros Créditos	4.070.139,94
Outros Valores e Bens	324.464,25
<b>Permanente</b>	<b>18.970.287,03</b>
Investimentos	6.070.605,91
Imobilizado em Uso	12.879.857,06
Intangível	19.824,06
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>470.898.941,49</b>
PASSIVO	31.08.2020
<b>Circulante e exigível a longo prazo</b>	<b>406.283.849,73</b>
Depósitos	292.891.922,88
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	18.524.046,80
Relações Interfinanceiras	58.361.778,25
Relações Interdependências	9.937,59
Obrigações por Empréstimos e Repasses	27.092.556,37
Outras Obrigações	9.403.607,84
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>63.292.598,49</b>
Capital Social	29.217.635,85
Reservas de Sobras	27.672.336,47
Sobras a disposição da Assembleia geradas no período de 2019	1.485.096,69
Resultado 1º Semestre de 2020	4.917.529,48
<b>Contas de Resultado</b>	<b>1.322.493,27</b>
Contas de Resultado Credoras	11.351.793,45
Contas de Resultado Devedoras	(10.029.300,18)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>470.898.941,49</b>

São Lourenço do Oeste -SC, 31 de agosto de 2020.

**GILMAR ARISTEU BAZZO**  
Diretor Executivo

**ARTÉMIO JOSÉ FLACH**  
Presidente Conselho de Administração

**NORMIDES SCALSAVARA**  
Diretor

**LUCAS TREZ**

Contador  
CRC: SC-041302/O-8  
CPF:090.081.969-30

**Balancete Patrimonial**  
**Demonstrações de Sobras ou Perdas**

Em 31/08/2020



**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS**

Descrição	08.2020	Saldo Acumulado 2º Semestre
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>3.219.638,78</b>	<b>6.724.782,26</b>
Operações de Crédito	2.893.126,07	6.022.525,92
Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez	28.479,94	63.979,13
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.354,32	2.731,60
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	296.678,45	635.545,61
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(1.650.244,07)</b>	<b>(3.153.999,19)</b>
Operações de Captação no Mercado	(401.517,55)	(874.399,75)
Operações de Empréstimos e Repasses	(305.294,27)	(605.666,33)
Provisão para Operações de Créditos	(943.432,25)	(1.673.933,11)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>1.569.394,71</b>	<b>3.570.783,07</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(993.623,52)</b>	<b>(2.191.716,78)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	729.023,41	1.227.888,03
Rendas (Ingressos) de Tarifas	61.830,59	122.848,05
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(941.091,18)	(1.911.497,73)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(832.621,08)	(1.683.007,46)
Despesas(Dispêndios) Tributárias	(19.717,79)	(41.011,44)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	130.460,57	397.754,44
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(17.811,53)	(21.922,73)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(103.696,51)	(282.767,94)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>575.771,19</b>	<b>1.379.066,29</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>6.565,92</b>	<b>(16.621,73)</b>
Outras Receitas	6.841,73	13.671,20
Outras Despesas	(275,81)	(30.292,93)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>582.337,11</b>	<b>1.362.444,56</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(14.029,22)	(23.218,57)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(9.854,03)	(16.732,72)
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>	<b>558.453,86</b>	<b>1.322.493,27</b>

São Lourenço do Oeste -SC, 31 de agosto de 2020.

**GILMAR ARISTEU BAZZO**  
Diretor Executivo

**ARTÉMIO JOSÉ FLACH**  
Presidente Conselho de Administração

**NORMIDES SCALSAVARA**  
Diretor

**LUCAS TREZ**  
Contador  
CRC: SC-041302/O-8  
CPF:090.081.969-30