

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

Em 31/10/2020



**BALANÇETE MENSAL**

ATIVO	31.10.2020
<b>Circulante e realizável a longo prazo</b>	<b>470.393.790,39</b>
Disponibilidade	2.392.123,24
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.314.217,55
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	904.889,48
Relações Interfinanceiras	178.517.909,33
Operações de Crédito	264.624.987,28
Outros Créditos	4.396.984,03
Outros Valores e Bens	242.679,48
<b>Permanente</b>	<b>21.960.285,02</b>
Investimentos	9.178.268,41
Imobilizado em Uso	12.763.534,47
Intangível	18.482,14
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>492.354.075,41</b>

PASSIVO	31.10.2020
<b>Circulante e exigível a longo prazo</b>	<b>424.861.801,82</b>
Depósitos	306.337.515,63
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	17.901.270,62
Relações Interfinanceiras	63.363.485,74
Relações Interdependências	2.629,49
Obrigações por Empréstimos e Repasses	28.753.023,38
Outras Obrigações	8.503.876,96
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>63.714.658,80</b>
Capital Social	30.644.792,85
Reservas de Sobras	28.152.336,47
Resultado 1º Semestre de 2020	4.917.529,48
<b>Contas de Resultado</b>	<b>3.777.614,79</b>
Contas de Resultado Credoras	21.437.024,78
Contas de Resultado Devedoras	(17.659.409,99)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>492.354.075,41</b>

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

**GILMAR ARISTEU BAZZO**  
Diretor Executivo

**ARTÊMIO 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 31/10/2020



**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS**

<b>Descrição</b>	<b>Mês 10.2020</b>	<b>Saldo Acumulado 2º Semestre</b>
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>3.249.393,52</b>	<b>12.996.824,95</b>
Operações de Crédito	2.915.094,14	11.627.377,32
Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez	29.263,87	119.354,50
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.384,08	5.220,68
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	303.651,43	1.244.872,45
<b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>	<b>(824.445,79)</b>	<b>(5.199.715,54)</b>
Operações de Captação no Mercado	(404.430,65)	(1.677.489,99)
Operações de Empréstimos e Repasses	(311.117,50)	(1.219.859,79)
Provisão para Operações de Créditos	(108.897,64)	(2.302.365,76)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>2.424.947,73</b>	<b>7.797.109,41</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.123.022,97)</b>	<b>(3.710.186,75)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	737.099,07	3.447.781,26
Rendas (Ingressos) de Tarifas	67.726,68	253.742,81
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(937.070,99)	(3.811.035,21)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(842.199,02)	(3.367.611,19)
Despesas(Dispêndios) Tributárias	(21.597,60)	(162.089,45)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	49.228,06	510.200,33
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(4.121,16)	(30.314,72)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(172.088,01)	(550.860,58)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.301.924,76</b>	<b>4.086.922,66</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>(30.322,69)</b>	<b>(28.240,28)</b>
Outras Receitas	6.907,50	39.528,12
Outras Despesas	(37.230,19)	(67.768,40)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>1.271.602,07</b>	<b>4.058.682,38</b>
Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos	(4.972,69)	(171.016,48)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	(4.286,49)	(110.051,11)
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>	<b>1.262.342,89</b>	<b>3.777.614,79</b>

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

**GILMAR ARISTEU BAZZO**  
Diretor Executivo

**ARTÊMIO JOSÉ FLACH**  
Presidente Conselho de Administração

**NORMIDES SCALSAVARA**  
Diretor

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