

BALANCETE / BALANÇO PATRIMONIAL Em 31-01-2020 (em R\$ mil)			
Instituição ou Conglomerado: C. E. C. M. Prof da Saúde das Regiões Serranas do Médio Vale do Paraíba - Sicoob UniMais Mantiqueira			
Endereço: Av. Nove de Julho, 520 Centro - Taubaté - SP			
C.N.P.J.: 71.698.674/0001-50			
ATIVO CIRCULANTE		339.953.513,74	PASSIVO CIRCULANTE
110 DISPONIBILIDADES		3.732.673,64	DEPÓSITOS
			281.097.684,76
			411 Depósitos à Vista
			58.554.672,10
			412 Depósitos de Poupança
			0,00
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		0,00	
121	Aplicações no Mercado Aberto	0,00	413 Depósitos Interfinanceiros
			0,00
122	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	0,00	414 Depósitos a Prazo
			222.543.012,66
124	Aplicações Voluntárias no Banco Central	0,00	419 Outros Depósitos
			0,00
126	Aplicações em Depósitos de Poupança	0,00	
128	(Provisões para Perdas)	0,00	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO
			0,00
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		0,00	
131	Carteira Própria	0,00	421 Carteira Própria
			0,00
132	Vinculados a Compromissos de Recompra	0,00	422 Carteira de Terceiros
			0,00
133	Vinculados a Compromissos de Venda	0,00	423 Carteira Livre Movimentação
			0,00
134	Instrumentos Financeiros Derivativos	0,00	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS
			0,00
137	Vinculados ao Banco Central	0,00	431 Recursos de Aceites Cambiais
			0,00
138	Moedas de Privatização	0,00	432 Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares
			0,00
134	Vinculados à Prestação de Garantias	0,00	434 Recursos de Debêntures
			0,00
136	Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação	0,00	435 Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior
			0,00
139	(Provisões para Desvalorizações)	0,00	437 Certificados de Operações Estruturadas
			0,00
			438 Emissões de Não Autorizadas
			0,00
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		73.576.843,72	
141	Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	0,00	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - P
			0,00
142	Créditos Vinculados	0,00	441 Recebimentos e Pagamentos a Liquidar
			0,00
143	Depósitos no Banco Central	0,00	442 Obrigações Vinculadas
			0,00
144	Convênios	0,00	443 Repasses Interfinanceiros
			0,00
145	Tesouro Nacional - Recursos do Crédito Rural	0,00	444 Corresponsdentes
			0,00
146	SFH - Sistema Financeiro da Habitação	0,00	445 Centralização Financeira - Cooperativas - P
			0,00
147	Repasses Interfinanceiros	0,00	
148	Correspondentes	0,00	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS
			0,00
149	Centralização Financeira - Cooperativas	73.576.843,72	451 Recursos em Trânsito de Terceiros
			0,00
			452 Transferências Internas de Recursos
			0,00
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS		0,00	
151	Recursos em Trânsito de Terceiros	0,00	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO
			14.000.000,00
152	Transferências Internas de Recursos	0,00	461 Empréstimos no País - Instituições Oficiais
			0,00
			462 Empréstimos no País - Outras Instituições
			14.000.000,00
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		241.757.336,70	
161	Operações de Crédito	241.757.336,70	463 Empréstimos no Exterior
			0,00
			464 Obrigações por Aquisição de Títulos Federais
			0,00
			OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS
			0,00
168	Operações de Crédito Vinculadas a Cessão	0,00	467 Tesouro Nacional
			0,00
169	(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	-15.620.516,91	468 Banco de Brasil
			0,00
			469 BNDES
			0,00
			470 CEF
			0,00
			471 FINAME
			0,00
			472 Outras Instituições
			0,00
			INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS
			0,00
172	Operações de Arrendamento Mercantil Vinculadas a Cessão	0,00	485 Instrumentos Financeiros Derivativos
			0,00
178	(Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil)	0,00	
179	(Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa)	0,00	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR
			0,00
OUTROS CRÉDITOS		0,00	
181	Créditos por Avalis e Fianças Honorários	0,00	481 Repasses do Exterior
			0,00
182	Carteira de Câmbio	0,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES
			10.395.224,88
183	Rendas a Receber	0,00	491 Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assesmelhados
			87.414,04
184	Negociação e Intermediação de Valores	0,00	492 Carteira de Câmbio
			0,00
185	Créditos Específicos	0,00	493 Sociais e Estatutárias
			2.133.871,86
186	Operações Especiais	0,00	494 Fiscais e Previdenciárias
			848.770,03
187	Diversos	0,00	495 Negociação e Intermediação de Valores
			0,00
189	(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	0,00	496 Operações com Loterias
			0,00
			497 Fundos e Programas Sociais
			0,00
			498 Fundos Financeiros e de Desenvolvimento
			0,00
			501 Operações Especiais
			0,00
			503 Diversas
			7.325.178,95
			504 Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida
			0,00
			505 Dívidas Subordinadas
			0,00
			506 Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital
			0,00
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		0,00	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO
			0,00
(Repetir os verbetes que possuem saldo no Longo Prazo)		0,00	(Repetir os verbetes que possuem saldo no Longo Prazo)
			0,00
PERMANENTE		15.341.448,48	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS
			33.739,70
			581 Resultados de Exercícios Futuros
			33.739,70
INVESTIMENTOS		7.676.354,28	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
311	Dependências no Exterior	0,00	49.746.089,94
			Capital
			44.149.018,04
312	Participações em Coligadas e Controladas	0,00	
			606 De Domiciliados no País
			47.150.759,63
314	No País	0,00	607 De Domiciliados no Exterior
			0,00
314	No Exterior	0,00	608 (Capital a Realizar)
			-3.001.741,59
315	Outros Investimentos	0,00	609 Recursos de Associados Poupançadores
			0,00
319	(Provisões para Perdas)	0,00	613 Reservas de Contingência
			2.255.812,66
			614 Reservas de Reavaliação
			0,00
			615 Reservas de Lucros
			5.464.571,66
			616 Ajustes de Avaliação Patrimonial
			0,00
			617 Sobras ou Perdas Acumuladas
			-1.768.145,22
			618 Lucros ou Prejuízos Acumulados
			0,00
			619 (Ações em Tesouraria)
			0,00
			641 Participação de Não Controladores
			0,00
329	(Depreciações Acumuladas)	-3.981.222,90	CONTAS DE RESULTADO
			-355.167,20
IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO		0,00	
332	Bens Arrendados	0,00	705 Receitas Operacionais
			7.129.806,37
339	(Depreciações Acumuladas)	-3.981.222,90	805 (Despesas Operacionais)
			-7.393.122,66
			828 Receitas Não Operacionais
			0,00
			830 (Despesas Não Operacionais)
			0,00
			890 (Imposto de Renda)
			-56.120,87
			891 (Contribuição Social)
			-35.730,04
			892 (Alvo Fiscal Diferido - Impostos e Contribuições)
			0,00
			893 (Participações no Lucro)
			0,00
DIFERIDO		0,00	
341	Gastos de Organização e Expansão	0,00	
349	(Amortização Acumulada)	-93.900,69	
TOTAL DO ATIVO		355.294.963,22	TOTAL DO PASSIVO
			355.294.963,22

Diretor Responsável pela Área Contábil/Auditoria: Evandro José Grachet  
Taubaté, 31 de Janeiro de 2020  
Contador: FLÁVIA RUIZ ANDRIAN  
CRC: PR-066542/O-2