**BALANCETE / BALANÇO PATRIMONIAL Em 31-10-2020**
**(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 | 519.084.949,53 | | PASSIVO CIRCULANTE | 478.233.007,38 |
|---|---|---|---|---|---|
| 110 | **DISPONIBILIDADES** | 4.005.613,86 | | **DEPÓSITOS** | 441.318.234,71 |
| | | | 411 | Depósitos à Vista | 104.305.392,85 |
| | **APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ** | 0,00 | 412 | Depósitos de Poupança | 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 | 337.012.841,86 |
| 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 |
| | | | 421 | Carteira Própria | 0,00 |
| | **TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS** | 0,00 | 422 | Carteira de Terceiros | 0,00 |
| 131 | Carteira Própria | 0,00 | 423 | Carteira Livre Movimentação | 0,00 |
| 132 | Vinculados a Compromissos de Recompra | 0,00 | | | |
| 140 | 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** | 162.240.188,19 | | | |
| 141 | Pagamentos e Recebimentos a Liquidar | 0,00 | | **RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - P** | 14.284.810,53 |
| | Créditos Vinculados | 0,00 | 441 | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar | 0,00 |
| 142 | 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 | Correspondentes | 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 | 162.240.188,19 | 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** | 0,00 |
| 152 | Transferências Internas de Recursos | 0,00 | 461 | Empréstimos no País - Instituições Oficiais | 0,00 |
| | | | 462 | Empréstimos no País - Outras Instituições | 0,00 |
| | **OPERAÇÕES DE CRÉDITO** | 334.906.334,01 | 463 | Empréstimos no Exterior | 0,00 |
| 161 | Operações de Crédito | 334.906.334,01 | 464 | Obrigações por Aquisição de Títulos Federais | 0,00 |
| | Setor Público | 0,00 | | | |
| | Setor Privado | 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) | -18.262.770,72 | 468 | Banco do Brasil | 0,00 |
| | | | 469 | BNDES | 0,00 |
| | **OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL** | 0,00 | 470 | CEF | 0,00 |
| 171 | Arrendamentos e Subarrendamentos a Receber | 0,00 | 471 | FINAME | 0,00 |
| | Setor Público | 0,00 | 472 | Outras Instituições | 0,00 |
| | Setor Privado | 0,00 | | | |
| 172 | Operações de Arrendamento Mercantil Vinculadas a Cessão | 0,00 | | **INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS** | 0,00 |
| 178 | (Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil) | 0,00 | 485 | Instrumentos Financeiros Derivativos | 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 | 481 | Repasses do Exterior | 0,00 |
| 181 | Créditos por Avais e Fianças Honrados | 0,00 | | | |
| 182 | Carteira de Câmbio | 0,00 | | **OUTRAS OBRIGAÇÕES** | 13.937.479,18 |
| 183 | Rendas a Receber | 0,00 | 491 | Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 473,41 |
| 184 | Negociação e Intermediação de Valores | 0,00 | 492 | Carteira de Câmbio | 0,00 |
| 185 | Créditos Especificos | 0,00 | 493 | Sociais e Estatutárias | 2.347.044,00 |
| 186 | Operações Especiais | 0,00 | 494 | Fiscais e Previdenciárias | 1.227.291,21 |
| 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 |
| | **OUTROS VALORES E BENS** | 17.932.813,47 | 498 | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento | 0,00 |
| 191 | Investimentos Temporários | 0,00 | 501 | Operações Especiais | 0,00 |
| 192 | (Provisões para Perdas) | 0,00 | 503 | Diversas | 10.362.670,56 |
| 194 | Outros Valores e Bens | 17.932.813,47 | 504 | Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida | 0,00 |
| 197 | (Provisões para Desvalorizações) | 0,00 | 505 | Dívidas Subordinadas | 0,00 |
| 199 | Despesas Antecipadas | 141.855,69 | 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** | **20.790.171,50** | | **RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS** | **64.862,42** |
| | | | 581 | Resultados de Exercícios Futuros | 64.862,42 |
| | **INVESTIMENTOS** | 11.099.741,08 | | | |
| 311 | Dependências no Exterior | 0,00 | | **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **61.577.251,23** |
| | Participações em Coligadas e Controladas | 0,00 | | Capital | 54.734.978,70 |
| 312 | No País | 0,00 | 605 | De Domiciliados no País | 64.526.736,79 |
| 314 | No Exterior | 0,00 | 607 | De Domiciliados no Exterior | 0,00 |
| 315 | Outros Investimentos | 0,00 | 608 | (Capital a Realizar) | -9.791.758,09 |
| 319 | (Provisões para Perdas) | 0,00 | 609 | Recursos de Associados Poupadores | 0,00 |
| | | | 613 | Reservas de Contingência | 2.255.812,66 |
| | **IMOBILIZADO DE USO** | 9.681.884,66 | 614 | Reservas de Reavaliação | 0,00 |
| 323 | Imóveis de Uso | 6.410.135,61 | 615 | Reservas de Lucros | 5.464.571,66 |
| 325 | Reavaliações de Imóveis de Uso | 0,00 | 616 | Ajustes de Avaliação Patrimonial | 0,00 |
| 324 | Outras Imobilizações de Uso | 8.009.037,79 | 617 | Sobras ou Perdas Acumuladas | -2.111.518,71 |
| | | | 618 | Lucros ou Prejuízos Acumulados | 0,00 |
| | | | 619 | (Ações em Tesouraria) | 0,00 |
| | | | 641 | Participação de Não Controladores | 0,00 |
| 329 | (Depreciações Acumuladas) | -4.737.288,74 | | | |
| | | | | **CONTAS DE RESULTADO** | 1.233.406,92 |
| | **IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO** | 0,00 | | | |
| 332 | Bens Arrendados | 0,00 | 705 | Receitas Operacionais | 28.459.314,57 |
| 339 | (Depreciações Acumuladas) | -4.737.288,74 | 805 | (Despesas Operacionais) | -25.632.347,81 |
| | | | 828 | Receitas Não Operacionais | 0,00 |
| | **INTANGÍVEL** | 8.545,76 | 830 | (Despesas Não Operacionais) | 0,00 |
| 351 | Ativos Intangíveis | 104.367,87 | 890 | (Imposto de Renda) | -169.463,45 |
| 359 | (Amortização Acumulada) | -95.822,11 | 891 | (Contribuição Social) | -109.096,39 |
| | | | 892 | (Ativo Fiscal Diferido – Impostos e Contribuições) | 0,00 |
| | **DIFERIDO** | 0,00 | 893 | (Participações no Lucro) | -1.315.000,00 |
| 341 | Gastos de Organização e Expansão | 0,00 | | | |
| 349 | (Amortização Acumulada) | -95.822,11 | | | |
| | | | | | |
| | **T O T A L D O A T I V O** | **539.875.121,03** | | **T O T A L D O P A S S I V O** | **539.875.121,03** |

**Diretor Responsável pela Area Contábil/Auditoria: Evandro José Grachet**
**Taubaté, 30 de Outubro de 2020**
**Contador: FLÁVIA RUIZ ANDRIAN**
**CRC: PR-066542/O-2**