

BALANCETE / BALANÇO PATRIMONIAL Em 30-11-2020 (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		545.787.899,03	PASSIVO CIRCULANTE		503.529.435,26
<b>110 DISPONIBILIDADES</b>		<b>4.896.207,29</b>	<b>DEPÓSITOS</b>		<b>447.943.927,08</b>
			411	Depósitos à Vista	104.679.426,75
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>		<b>0,00</b>	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	343.264.500,33
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	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b>		
			421	Carteira Própria	0,00
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>		<b>0,00</b>	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	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>		
140	Instrumentos Financeiros Derivativos	0,00	431	Recursos de Aceites Cambiais	0,00
137	Vinculados ao Banco Central	0,00	432	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	0,00
138	Moedas de Privatização	0,00	434	Recursos de Debêntures	0,00
134	Vinculados à Prestação de Garantias	0,00	435	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	0,00
136	Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação	0,00	437	Certificados de Operações Estruturadas	0,00
139	(Provisões para Desvalorizações)	0,00	438	Emissões de Não Autorizadas	0,00
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>		<b>185.028.657,40</b>	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS - P</b>		
141	Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	0,00	441	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	29.442.931,82
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 de Habitação	0,00	445	Centralização Financeira - Cooperativas - P	0,00
147	Repasses Interfinanceiros	0,00	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>		
148	Correspondentes	0,00	451	Recursos em Trânsito de Terceiros	0,00
149	Centralização Financeira - Cooperativas	185.028.657,40	452	Transferências Internas de Recursos	0,00
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>		<b>0,00</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO</b>		
151	Recursos em Trânsito de Terceiros	0,00	461	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	0,00
152	Transferências Internas de Recursos	0,00	462	Empréstimos no País - Outras Instituições	0,00
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>		<b>337.686.853,85</b>	463	Empréstimos no Exterior	0,00
161	Operações de Crédito	337.686.853,85	464	Obrigações por Aquisição de Títulos Federais	0,00
	Setor Público	0,00	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b>		
	Setor Privado	0,00	467	Tesouro Nacional	0,00
168	Operações de Crédito Vinculadas a Cessão	0,00	468	Banco do Brasil	0,00
169	(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	-17.994.370,50	469	BNDES	0,00
<b>OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL</b>		<b>0,00</b>	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	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>		
172	Operações de Arrendamento Mercantil Vinculadas a Cessão	0,00	485	Instrumentos Financeiros Derivativos	0,00
176	(Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil)	0,00	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b>		
179	(Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa)	0,00	481	Repasses do Exterior	0,00
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>		<b>0,00</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>		
181	Créditos por Avals e Fianças Honorários	0,00	491	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	19.108,78
182	Carteira de Câmbio	0,00	492	Carteira de Câmbio	0,00
183	Rendas a Receber	0,00	493	Sociais e Estatutárias	4.126.623,15
184	Negociação e Intermediação de Valores	0,00	494	Fiscais e Previdenciárias	1.431.715,38
185	Créditos Específicos	0,00	495	Negociação e Intermediação de Valores	0,00
186	Operações Especiais	0,00	496	Operações com Loterias	0,00
187	Diversos	0,00	497	Fundos e Programas Sociais	0,00
189	(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	0,00	498	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	0,00
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>		<b>18.174.180,49</b>	501	Operações Especiais	0,00
191	Investimentos Temporários	0,00	503	Diversas	11.935.882,92
192	(Provisões para Perdas)	0,00	504	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	0,00
194	Outros Valores e Bens	18.174.180,49	505	Dívidas Subordinadas	0,00
197	(Provisões para Desvalorizações)	0,00	506	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	0,00
199	Despesas Antecipadas	103.972,70			
<b>ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>0,00</b>	<b>PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		
(Repetir os verbetes que possuem saldo no Longo Prazo)		0,00	(Repetir os verbetes que possuem saldo no Longo Prazo)		
<b>PERMANENTE</b>		<b>20.829.886,60</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>		<b>58.691,30</b>
			581	Resultados de Exercícios Futuros	58.691,30
<b>INVESTIMENTOS</b>		<b>11.099.741,08</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
311	Dependências no Exterior	0,00	<b>63.029.659,07</b>		
	Participações em Coligadas e Controladas	0,00	Capital		
312	No País	0,00	55.467.717,92		
314	No Exterior	0,00	68.718.316,15		
315	Outros Investimentos	0,00	De Domiciliados no País		
319	(Provisões para Perdas)	0,00	607 De Domiciliados no Exterior		
			608 (Capital a Realizar)		
			-10.250.600,23		
			609 Recursos de Associações Poupatadoras		
			613 Reservas de Contingência		
			2.256.812,68		
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>		<b>9.721.872,76</b>	614 Reservas de Reavaliação		
323	Imóveis de Uso	6.408.165,79	615 Reservas de Lucros		
325	Reavaliações de Imóveis de Uso	0,00	5.464.571,86		
324	Outras Imobilizações de Uso	8.133.756,82	616 Ajustes de Avaliação Patrimonial		
			617 Sobras ou Perdas Acumuladas		
			-2.106.243,08		
			618 Lucros ou Prejuízos Acumulados		
			619 (Ações em Tesouraria)		
			0,00		
			641 Participação de Não Controladores		
329	(Depreciações Acumuladas)	-4.820.049,85	0,00		
			<b>CONTAS DE RESULTADO</b>		
			<b>1.947.799,91</b>		
<b>IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO</b>		<b>0,00</b>	706 Receitas Operacionais		
332	Bens Arrendados	0,00	36.259.722,06		
339	(Depreciações Acumuladas)	-4.820.049,85	805 (Despesas Operacionais)		
			-30.919.096,84		
			828 Receitas Não Operacionais		
			0,00		
			830 (Despesas Não Operacionais)		
			0,00		
			890 (Imposto de Renda)		
351	Ativos Intangíveis	104.367,87	-273.526,33		
359	(Amortização Acumulada)	-96.095,11	891 (Contribuição Social)		
			-174.298,98		
			892 (Ativo Fiscal Diferido - Impostos e Contribuições)		
			0,00		
			893 (Participações no Lucro)		
341	Gastos de Organização e Expensão	0,00	-2.945.000,00		
349	(Amortização Acumulada)	-96.095,11			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>566.617.785,63</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		
			<b>566.617.785,63</b>		

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