

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANCETE MENSAL**  
**Em: 30/11/2018**

<b>ATIVO</b>	<b>Valores em reais (R\$)</b>
<b>Descrição</b>	<b>30/11/2018</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>237.279.607,63</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.634.211,79</b>
Caixa	1.560.984,35
Depósitos Bancários	73.227,44
<b>Aplicações Interfinanceiros de Liquidez</b>	<b>32.056.393,43</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	32.056.393,43
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>83.367.617,06</b>
Livres	83.233.308,81
Vinculados a Prestação de Garantias	134.308,25
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>2.205.887,08</b>
Relações com Correspondentes	118.150,18
Centralização Financeira - Cooperativas	2.087.736,90
<b>Operações de Crédito</b>	<b>115.951.355,99</b>
Operações de Crédito	120.126.813,59
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(4.175.457,60)
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.591.210,97</b>
Avais e Fianças Honradas	169.801,07
Rendas a Receber	228.641,76
Diversos	1.335.494,60
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(142.726,46)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>472.931,31</b>
Outros Valores e Bens	348.187,01
Despesas Antecipadas	124.744,30
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>62.044.526,51</b>
Operações de Crédito	62.044.526,51
<b>PERMANENTE</b>	<b>12.623.935,46</b>
<b>Investimentos</b>	<b>8.773.925,80</b>
Ações e Cotas	8.773.925,80
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>3.850.009,66</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>2.003.570,08</b>
Imóveis de Uso	2.157.061,07
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(153.490,99)
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>1.017.396,29</b>
Móveis e Equipamentos de Uso	1.337.384,72
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(319.988,43)
<b>Outros</b>	<b>829.043,29</b>
Sistema de Comunicação	107.486,32
Sistema de Processamento de Dados	818.531,91
Sistema de Segurança	407.687,48
Sistema de Transporte	316.106,54
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(820.768,96)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>311.948.069,60</b>

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANCETE MENSAL**  
**Em: 30/11/2018**

<b>PASSIVO</b>	<b>Valores em reais (R\$)</b>
<b>Descrição</b>	<b>30/11/2018</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>231.246.844,34</b>
<b>Depósitos</b>	<b>129.021.127,83</b>
Depósitos a Vista	30.852.803,40
Depósito a Prazo	98.168.324,43
<b>Recur. De Aceites Cambiais. Letras Imobiliárias e</b>	<b>15.910.509,84</b>
Recursos Letras Imobiliár. Hipotec. Créd Similares	15.910.509,84
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>78.332.544,21</b>
Repasse Interfinanceiros	78.318.137,79
Relações com Correspondentes	14.406,42
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>1.489.781,34</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	1.425.746,73
Repasse do País - Instituições Oficiais	64.034,61
<b>Outras Obrigações</b>	<b>6.492.881,12</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	88.896,75
Sociais e Estatutárias	2.320.428,46
Fiscais e Previdenciárias	491.041,73
Diversas	3.592.514,18
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>74.863.629,16</b>
<b>Capital Social</b>	<b>26.488.979,51</b>
Capital	26.590.495,51
(-) Capital a Realizar	(101.516,00)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>40.502.915,20</b>
Reserva Legal	18.385.965,08
Reservas Estatutárias	18.058.374,93
Reservas para Expansão	4.058.575,19
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>7.871.734,45</b>
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	<b>7.871.734,45</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>5.837.596,10</b>
Receitas Operacionais	19.841.972,20
(Despesas Operacionais)	(13.744.494,76)
Receitas Não Operacionais	37.703,09
(Despesas Não Operacionais)	(297.584,43)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>311.948.069,60</b>

**Carlos José Ramos**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC