

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 30/11/2019

ATIVO Descrição	Valores em reais (R\$) 30/11/2019
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>249.719.441,93</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2.882.944,13</b>
Caixa	2.765.633,04
Depósitos Bancários	117.311,09
<b>Aplicações Interfinanceiros de Liquidez</b>	<b>55.495.541,17</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	55.495.541,17
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>42.732.221,55</b>
Livres	42.590.393,14
Vinculados a Prestação de Garantias	141.828,41
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>9.792.016,83</b>
Relações com Correspondentes	143.011,78
Centralização Financeira - Cooperativas	9.649.005,05
<b>Operações de Crédito</b>	<b>136.257.211,95</b>
Operações de Crédito	145.005.289,21
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(8.748.077,26)
<b>Outros Créditos</b>	<b>2.216.783,71</b>
Avais e Fianças Honradas	255.861,07
Rendas a Receber	824.034,89
Diversos	1.372.265,59
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(235.377,84)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>342.722,59</b>
Outros Valores e Bens	265.374,25
Despesas Antecipadas	77.348,34
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>92.967.209,04</b>
Operações de Crédito	92.967.209,04
<b>PERMANENTE</b>	<b>13.546.880,70</b>
<b>Investimentos</b>	<b>8.798.663,81</b>
Ações e Cotas	8.798.663,81
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>4.748.216,89</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>2.767.292,66</b>
Imóveis de Uso	2.992.612,22
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(225.319,56)
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>1.083.385,03</b>
Móveis e Equipamentos de Uso	1.544.046,95
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(460.661,92)
<b>Outros</b>	<b>897.539,20</b>
Sistema de Comunicação	150.969,44
Sistema de Processamento de Dados	1.023.914,26
Sistema de Segurança	453.255,89
Sistema de Transporte	273.547,51
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(1.004.147,90)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>356.233.531,67</b>

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANCETE MENSAL**  
**Em: 30/11/2019**

<b>PASSIVO</b> <b>Descrição</b>	<b>Valores em reais (R\$)</b> <b>30/11/2019</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>263.591.241,87</b>
<b>Depósitos</b>	<b>145.364.910,84</b>
Depósitos a Vista	36.260.939,55
Depósito a Prazo	109.103.971,29
<b>Recur. de aceites cambiais, letras imobiliárias</b>	<b>22.796.128,88</b>
Obrigações por emissão LCA - PÓS - FIXADA	22.796.128,88
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>86.763.553,33</b>
Repasses Interfinanceiros	86.761.726,22
Relações com Correspondentes	1.827,11
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>1.063.302,69</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	1.063.302,69
<b>Outras Obrigações</b>	<b>7.603.346,13</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	161.256,79
Sociais e Estatutárias	2.651.538,71
Fiscais e Previdenciárias	758.136,66
Diversas	4.032.413,97
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>85.432.082,78</b>
<b>Capital Social</b>	<b>29.539.357,41</b>
Capital	29.541.057,41
(-) Capital a Realizar	(1.700,00)
<b>Reservas de Sobras</b>	<b>49.820.546,33</b>
Reserva Legal	22.828.211,33
Reservas Estatutárias	22.828.399,28
Reservas para Expansão	4.163.935,72
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>6.072.179,04</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>7.210.207,02</b>
Receitas Operacionais	27.415.249,00
(Despesas Operacionais)	(19.581.036,56)
Receitas Não Operacionais	42.940,50
(Despesas Não Operacionais)	(62.523,07)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(604.422,85)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>356.233.531,67</b>

**Carlos José Ramos**  
Presidente

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