

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**  
**(Em Reais)**

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>		<b>208.577.088,10</b>	<b>192.992.190,15</b>
<b>Circulante</b>		<b>70.460.012,78</b>	<b>61.332.832,27</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4</b>	<b>869.970,55</b>	<b>2.256.249,00</b>
Disponibilidades		763.966,63	736.866,85
Centralização Financeira - Cooperativas	6	106.003,92	1.519.382,15
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>5</b>	<b>32.448.812,81</b>	<b>23.800.576,28</b>
Títulos e Valores Mobiliários		32.448.812,81	23.800.576,28
<b>Operações de Crédito</b>	<b>7</b>	<b>34.982.897,26</b>	<b>33.589.123,90</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		36.331.791,30	34.395.650,65
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(2.100.005,76)	(1.220.288,55)
Financiamentos		819.032,93	434.227,44
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(67.921,21)	(20.465,64)
<b>Outros Créditos</b>	<b>8</b>	<b>2.091.880,94</b>	<b>1.648.975,25</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas		404.316,15	56.225,76
Rendas a Receber		171.188,53	5.093,63
Diversos		323.810,35	314.529,65
Devedores por Depósitos em Garantia		1.385.465,47	1.297.478,67
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		83.494,27	-
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(276.393,83)	(24.352,46)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>9</b>	<b>66.451,22</b>	<b>37.907,84</b>
Despesas Antecipadas		66.451,22	37.907,84
<b>Não Circulante</b>		<b>138.117.075,32</b>	<b>131.659.357,88</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>119.973.487,32</b>	<b>116.545.082,00</b>
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6</b>	<b>119.973.487,32</b>	<b>116.545.082,00</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		122.761.768,09	119.113.057,98
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(4.748.854,43)	(3.413.017,69)
Financiamentos		2.084.373,84	883.636,85
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(123.800,18)	(38.595,14)
<b>Permanente</b>		<b>18.143.588,00</b>	<b>15.114.275,88</b>
<b>Investimentos</b>	<b>10</b>	<b>11.368.056,59</b>	<b>10.466.798,21</b>
Participação em Cooperativa Central de Crédito		11.362.584,76	10.466.798,21
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito		5.471,83	-
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>11</b>	<b>6.775.531,41</b>	<b>4.647.477,67</b>
Imobilizado de Uso		9.519.746,60	7.096.893,54
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(2.744.215,19)	(2.449.415,87)
<b>Total do Ativo</b>		<b>208.577.088,10</b>	<b>192.992.190,15</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**  
**(Em Reais)**

Descrição	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>PASSIVO</b>		<b>51.586.937,74</b>	<b>41.970.784,99</b>
<b>Circulante</b>		<b>51.387.979,56</b>	<b>41.970.784,99</b>
<b>Depósitos</b>	<b>12</b>	<b>32.584.678,00</b>	<b>21.393.688,63</b>
Depósitos à Vista		13.309.107,39	10.354.554,03
Depósitos à Prazo		19.275.570,61	11.039.134,60
<b>Relações Interdependências</b>	<b>13</b>	<b>648,80</b>	<b>-</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		648,80	-
<b>Outras Obrigações</b>	<b>14</b>	<b>18.802.652,76</b>	<b>20.577.096,36</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		15.797,38	16.698,78
Sociais e Estatutárias		6.844.881,89	6.728.263,28
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		304.207,62	398.223,64
Diversas		6.788.085,88	5.993.537,74
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis		4.849.679,99	7.440.372,92
<b>Não Circulante</b>		<b>198.958,18</b>	<b>-</b>
<b>Depósitos</b>	<b>12</b>	<b>165.198,00</b>	<b>-</b>
Depósitos à Prazo		165.198,00	-
<b>Outras Obrigações</b>	<b>14.3</b>	<b>33.760,18</b>	<b>-</b>
Diversas		33.760,18	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>16</b>	<b>156.990.150,36</b>	<b>151.021.405,16</b>
<b>Capital Social</b>	<b>16.a</b>	<b>131.842.504,79</b>	<b>130.721.314,58</b>
De Domiciliados No País		131.921.545,67	130.759.817,01
(-) Capital A Realizar		(79.040,88)	(38.502,43)
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>15.455.357,05</b>	<b>12.870.746,78</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>16.d</b>	<b>9.692.288,52</b>	<b>7.429.343,80</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>208.577.088,10</b>	<b>192.992.190,15</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.