



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANCETE MENSAL**  
**Em: 31/10/2015**

<b>ATIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/10/2015</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>157.356.683,31</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>971.100,74</b>
Caixa	971.100,74
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>81.327.847,70</b>
Livres	69.154.769,01
Vinculados a Prestação de Garantias	12.173.078,69
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>2.508.428,79</b>
Relações com Correspondentes	64.582,77
Centralização Financeira - Cooperativas	2.443.846,02
<b>Operações de Crédito</b>	<b>72.011.987,97</b>
Operações de Crédito	75.162.024,74
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(3.150.036,77)
<b>Outros Créditos</b>	<b>440.344,25</b>
Avais e Fianças Honradas	3.452,86
Rendas a Receber	97.265,76
Diversos	394.021,35
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(54.395,72)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>96.973,86</b>
Despesas Antecipadas	96.973,86
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>38.976.783,28</b>
Operações de Crédito	38.976.783,28
<b>PERMANENTE</b>	<b>4.513.324,04</b>
<b>Investimentos</b>	<b>3.079.521,40</b>
Ações e Cotas	3.079.521,40
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>1.422.159,91</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>18.792,98</b>
Imóveis de Uso	247.583,53
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(228.790,55)
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>464.725,97</b>
Instalações	29.733,00
Móveis e Equipamentos de Uso	759.867,81
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(1.469,58)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(323.405,26)
<b>Outros</b>	<b>938.640,96</b>
Sistema de Comunicação	151.470,19
Sistema de Processamento de Dados	1.018.505,31
Sistema de Segurança	296.481,63
Sistema de Transporte	273.166,54
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(800.982,71)
Gastos de Organização e Expansão...	34.985,25
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(34.985,25)
<b>Intangível</b>	<b>11.642,73</b>
Outros Ativos Intangíveis	88.859,25
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(77.216,52)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>200.846.790,63</b>



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 31/10/2015

<b>PASSIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/10/2015</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>177.055.323,64</b>
<b>Depósitos</b>	<b>138.133.779,24</b>
Depósitos a Vista	14.737.696,02
Depósitos sob Aviso	37.705,19
Depósito a Prazo	123.358.378,03
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>30.830.803,09</b>
Repasse Interfinanceiros	30.830.720,97
Relações com Correspondentes	82,12
<b>Relações Interdependências</b>	<b>21.709,06</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	21.709,06
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>4.025.513,70</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	3.936.275,88
Repasse do País - Instituições Oficiais	89.237,82
<b>Outras Obrigações</b>	<b>4.043.518,55</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	15.847,65
Sociais e Estatutárias	802.203,07
Fiscais e Previdenciárias	360.443,49
Diversas	2.865.024,34
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>23.610.788,50</b>
<b>Capital Social</b>	<b>10.584.253,11</b>
Capital	10.584.253,11
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>10.784.513,86</b>
Reserva Legal	4.355.626,56
Reservas Estatutárias	6.428.887,30
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>2.242.021,53</b>
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	<b>2.242.021,53</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>180.678,49</b>
Receitas Operacionais	12.030.684,10
(Despesas Operacionais)	(11.668.956,75)
Receitas Não Operacionais	12.947,70
(Despesas Não Operacionais)	(193.996,56)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>200.846.790,63</b>

**Izeo Pitt**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Técnica em Contabilidade  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC