



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANCETE MENSAL**  
**Em: 30/11/2015**

<b>ATIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>30/11/2015</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>155.723.580,91</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.613.929,50</b>
Caixa	1.613.929,50
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>77.709.320,78</b>
Livres	65.401.338,69
Vinculados a Prestação de Garantias	12.307.982,09
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>598.906,82</b>
Relações com Correspondentes	75.418,55
Centralização Financeira - Cooperativas	523.488,27
<b>Operações de Crédito</b>	<b>75.257.214,73</b>
Operações de Crédito	78.444.523,19
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(3.187.308,46)
<b>Outros Créditos</b>	<b>451.874,82</b>
Avais e Fianças Honradas	36.616,79
Rendas a Receber	91.977,74
Diversos	404.430,11
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(81.149,82)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>92.334,26</b>
Despesas Antecipadas	92.334,26
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>39.038.742,45</b>
Operações de Crédito	39.038.742,45
<b>PERMANENTE</b>	<b>4.554.491,32</b>
<b>Investimentos</b>	<b>3.079.521,40</b>
Ações e Cotas	3.079.521,40
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>1.464.413,04</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>18.724,30</b>
Imóveis de Uso	242.192,53
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(223.468,23)
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>479.429,72</b>
Instalações	42.216,00
Móveis e Equipamentos de Uso	774.123,79
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(1.756,48)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(335.153,59)
<b>Outros</b>	<b>966.259,02</b>
Sistema de Comunicação	157.031,51
Sistema de Processamento de Dados	1.019.147,56
Sistema de Segurança	308.552,98
Sistema de Transporte	280.238,51
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(798.711,54)
Gastos de Organização e Expansão...	34.985,25
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(34.985,25)
<b>Intangível</b>	<b>10.556,88</b>
Outros Ativos Intangíveis	88.859,25
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(78.302,37)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>199.316.814,68</b>



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 30/11/2015

<b>PASSIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>30/11/2015</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>174.834.443,21</b>
<b>Depósitos</b>	<b>135.077.782,85</b>
Depósitos a Vista	13.092.661,47
Depósitos sob Aviso	38.103,03
Depósito a Prazo	121.947.018,35
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>31.079.689,74</b>
Repasse Interfinanceiros	31.079.358,03
Relações com Correspondentes	331,71
<b>Relações Interdependências</b>	<b>22.211,65</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	22.211,65
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>4.041.787,19</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	3.952.498,25
Repasse do País - Instituições Oficiais	89.288,94
<b>Outras Obrigações</b>	<b>4.612.971,78</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	15.398,61
Sociais e Estatutárias	752.200,73
Fiscais e Previdenciárias	288.712,91
Diversas	3.556.659,53
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>23.940.181,34</b>
<b>Capital Social</b>	<b>10.913.645,95</b>
Capital	10.913.645,95
<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	2.242.021,53
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>542.190,13</b>
Receitas Operacionais	14.954.519,05
(Despesas Operacionais)	(14.166.953,82)
Receitas Não Operacionais	30.275,15
(Despesas Não Operacionais)	(275.650,25)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>199.316.814,68</b>

**Izeo Pitt**  
Presidente

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