



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

<b>ATIVO</b>	Valores em reais (R\$)
<b>Descrição</b>	<b>30/11/2015</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.954.869,55</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>831.494,54</b>
Caixa	831.494,54
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>12.958.580,11</b>
Livres	12.958.580,11
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>2.284.862,32</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	2.284.862,32
<b>Operações de Crédito</b>	<b>4.758.311,46</b>
Operações de Crédito	4.936.894,09
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(178.582,63)
<b>Outros Créditos</b>	<b>116.323,95</b>
Rendas a Receber	23.634,60
Diversos	106.065,30
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(13.375,95)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>5.297,17</b>
Despesas Antecipadas	5.297,17
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>9.987.582,57</b>
Operações de Crédito	9.987.582,57
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.236.856,51</b>
<b>Investimentos</b>	<b>1.020.891,00</b>
Ações e Cotas	1.020.891,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>214.608,93</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>154.790,20</b>
Instalações	10.061,00
Móveis e Equipamentos de Uso	300.962,61
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(1.406,47)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(154.826,94)
<b>Outros</b>	<b>59.818,73</b>
Sistema de Comunicação	3.988,40
Sistema de Processamento de Dados	236.883,14
Sistema de Segurança	4.932,00
Sistema de Transporte	71.437,26
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(257.422,07)
<b>Diferido</b>	<b>1.356,58</b>
Gastos de Organização e Expansão...	253.220,99
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(251.864,41)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>32.179.308,63</b>



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

<b>PASSIVO</b>	Valores em reais (R\$)
<b>Descrição</b>	<b>30/11/2015</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.238.746,15</b>
<b>Depósitos</b>	<b>25.588.798,36</b>
Depósitos a Vista	3.866.570,27
Depósito a Prazo	21.722.228,09
<b>Relações Interdependências</b>	<b>2.376,18</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	2.376,18
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>226.247,07</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	226.247,07
<b>Outras Obrigações</b>	<b>421.324,54</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	1.086,41
Sociais e Estatutárias	43.284,82
Fiscais e Previdenciárias	48.441,11
Diversas	328.512,20
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.963.135,88</b>
<b>Capital Social</b>	<b>5.531.120,32</b>
Capital	5.826.458,39
(-) Capital a Realizar	(295.338,07)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>364.295,61</b>
Reserva Legal	296.983,48
Reservas Estatutárias	67.312,13
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>67.719,95</b>
Sobras ou Perdas Acumuladas	<b>53.396,94</b>
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	<b>14.323,01</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(22.573,40)</b>
Receitas Operacionais	2.524.207,56
(Despesas Operacionais)	(2.533.124,84)
Receitas Não Operacionais	3.384,74
(Despesas Não Operacionais)	(17.040,86)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>32.179.308,63</b>

**Elizabete de Fátima Vivian Borba**  
Presidente

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