



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/10/2015

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	31/10/2015
ATIVO CIRCULANTE	20.384.533,32
Disponibilidades	592.885,59
Caixa	592.885,59
Títulos e Valores Mobiliários	14.099.625,98
Livres	14.099.625,98
Relações Interfinanceiras	848.018,47
Centralização Financeira - Cooperativas	848.018,47
Operações de Crédito	4.735.577,55
Operações de Crédito	4.907.756,99
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(172.179,44)
Outros Créditos	101.138,40
Rendas a Receber	23.654,24
Diversos	86.436,45
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(8.952,29)
Outros Valores e Bens	7.287,33
Despesas Antecipadas	7.287,33
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.847.785,69
Operações de Crédito	9.847.785,69
PERMANENTE	1.232.827,71
Investimentos	1.020.891,00
Ações e Cotas	1.020.891,00
Imobilizado de Uso	210.325,21
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	155.308,46
Instalações	9.586,00
Móveis e Equipamentos de Uso	299.712,61
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(1.323,69)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(152.666,46)
Outros	55.016,75
Sistema de Comunicação	3.988,40
Sistema de Processamento de Dados	230.128,14
Sistema de Segurança	4.932,00
Sistema de Transporte	71.437,26
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(255.469,05)
Diferido	1.611,50
Gastos de Organização e Expansão...	253.220,99
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(251.609,49)
TOTAL DO ATIVO:	31.465.146,72



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/10/2015

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	31/10/2015
PASSIVO CIRCULANTE	25.555.126,26
Depósitos	24.912.591,07
Depósitos a Vista	3.395.873,97
Depósitos sob Aviso	45.400,35
Depósito a Prazo	21.471.316,75
Relações Interdependências	836,95
Recursos em trânsitos de terceiros	836,95
Obrigações por Empréstimos e Repasses	226.066,26
Empréstimos no País - Outras Instituições	226.066,26
Outras Obrigações	415.631,98
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	1.219,23
Sociais e Estatutárias	47.116,29
Fiscais e Previdenciárias	50.590,76
Diversas	316.705,70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.931.135,40
Capital Social	5.499.119,84
Capital	5.796.517,47
(-) Capital a Realizar	(297.397,63)
Reservas de Lucros	364.295,61
Reserva Legal	296.983,48
Reservas Estatutárias	67.312,13
Sobras ou Perdas Acumuladas	67.719,95
Sobras ou Perdas Acumuladas	53.396,94
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	14.323,01
CONTAS DE RESULTADO	(21.114,94)
Receitas Operacionais	2.039.151,89
(Despesas Operacionais)	(2.051.623,08)
Receitas Não Operacionais	3.269,11
(Despesas Não Operacionais)	(11.912,86)
TOTAL DO PASSIVO:	31.465.146,72

Elizabete de Fátima Vivian Borba
Presidente

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