

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

<b>ATIVO</b>	Valores em reais (R\$)
<b>Descrição</b>	<b>31/10/2015</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.384.533,32</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>592.885,59</b>
Caixa	592.885,59
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>14.099.625,98</b>
Livres	14.099.625,98
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>848.018,47</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	848.018,47
<b>Operações de Crédito</b>	<b>4.735.577,55</b>
Operações de Crédito	4.907.756,99
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(172.179,44)
<b>Outros Créditos</b>	<b>101.138,40</b>
Rendas a Receber	23.654,24
Diversos	86.436,45
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(8.952,29)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>7.287,33</b>
Despesas Antecipadas	7.287,33
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>9.847.785,69</b>
Operações de Crédito	9.847.785,69
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.232.827,71</b>
<b>Investimentos</b>	<b>1.020.891,00</b>
Ações e Cotas	1.020.891,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>210.325,21</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>155.308,46</b>
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)
<b>Outros</b>	<b>55.016,75</b>
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)
<b>Diferido</b>	<b>1.611,50</b>
Gastos de Organização e Expansão...	253.220,99
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(251.609,49)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>31.465.146,72</b>

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

<b>PASSIVO</b>	Valores em reais (R\$)
<b>Descrição</b>	<b>31/10/2015</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.555.126,26</b>
<b>Depósitos</b>	<b>24.912.591,07</b>
Depósitos a Vista	3.395.873,97
Depósitos sob Aviso	45.400,35
Depósito a Prazo	21.471.316,75
<b>Relações Interdependências</b>	<b>836,95</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	836,95
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>226.066,26</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	226.066,26
<b>Outras Obrigações</b>	<b>415.631,98</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.931.135,40</b>
<b>Capital Social</b>	<b>5.499.119,84</b>
Capital	5.796.517,47
(-) Capital a Realizar	(297.397,63)
<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>(21.114,94)</b>
Receitas Operacionais	2.039.151,89
(Despesas Operacionais)	(2.051.623,08)
Receitas Não Operacionais	3.269,11
(Despesas Não Operacionais)	(11.912,86)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>31.465.146,72</b>

**Elizabete de Fátima Vivian Borba**  
Presidente

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