



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 31/10/2016

<b>ATIVO</b>	<b>Valores em reais (R\$)</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/10/2016</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.189.364,61</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>395.785,73</b>
Caixa	395.785,73
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>30.306.802,92</b>
Livres	30.306.802,92
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>825.426,64</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	825.426,64
<b>Operações de Crédito</b>	<b>10.440.382,84</b>
Operações de Crédito	10.807.600,89
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(367.218,05)
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.021.395,55</b>
Avais e Fianças Honradas	8.195,51
Rendas a Receber	69.843,19
Diversos	1.028.386,58
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(85.029,73)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>199.570,93</b>
Despesas Antecipadas	199.570,93
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>37.003.841,68</b>
Operações de Crédito	37.003.841,68
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.911.958,80</b>
<b>Investimentos</b>	<b>1.209.848,55</b>
Ações e Cotas	1.209.848,55
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>697.458,31</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>153.278,77</b>
Imóveis de Uso	196.026,00
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(42.747,23)
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>294.761,39</b>
Instalações	199.758,12
Móveis e Equipamentos de Uso	483.641,98
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(76.424,54)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(312.214,17)
<b>Outros</b>	<b>249.418,15</b>
Sistema de Comunicação	68.878,25
Sistema de Processamento de Dados	492.032,85
Sistema de Segurança	126.351,24
Sistema de Transporte	64.890,00
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(502.734,19)
<b>Diferido</b>	<b>3.068,93</b>
Gastos de Organização e Expansão...	539.113,57
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(536.044,64)
<b>Intangível</b>	<b>1.583,01</b>
Outros Ativos Intangíveis	8.057,71
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(6.474,70)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>82.105.165,09</b>



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 31/10/2016

<b>PASSIVO</b>	<b>Valores em reais (R\$)</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/10/2016</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>72.201.982,78</b>
<b>Depósitos</b>	<b>69.875.856,76</b>
Depósitos a Vista	8.997.618,63
Depósitos sob Aviso	1.793.669,21
Depósito a Prazo	59.084.568,92
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>337.098,80</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	337.098,80
<b>Outras Obrigações</b>	<b>1.989.027,22</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	4.591,21
Sociais e Estatutárias	266.156,96
Fiscais e Previdenciárias	207.569,33
Diversas	1.510.709,72
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>9.134.952,28</b>
<b>Capital Social</b>	<b>5.690.742,20</b>
Capital	6.301.491,96
(-) Capital a Realizar	(610.749,76)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>2.865.531,03</b>
Reserva Legal	469.838,37
Reservas Estatutárias	2.395.692,66
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>578.679,05</b>
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	<b>834.214,18</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>768.230,03</b>
Receitas Operacionais	6.036.045,67
(Despesas Operacionais)	(5.237.561,59)
Receitas Não Operacionais	5.634,91
(Despesas Não Operacionais)	(23.015,86)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(12.873,10)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>82.105.165,09</b>

**Edson Fernandes Santos**  
Presidente

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC