



**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>1.105.602.751,36</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>22.273.488,94</b>
Caixa	21.659.084,55
Depósitos Bancários	614.404,39
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>617.379.648,68</b>
Livres	617.072.976,86
Vinculados a Prestação de Garantias	306.671,82
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>4.378.539,65</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	4.378.539,65
<b>Operações de Crédito</b>	<b>351.241.167,46</b>
Operações de Crédito	474.675.406,72
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(123.434.239,26)
<b>Outros Créditos</b>	<b>95.101.587,79</b>
Avais e Fianças Honradas	4.827.514,07
Rendas a Receber	3.213.229,78
Diversos	97.157.837,38
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(10.096.993,44)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>15.228.318,84</b>
Outros Valores e Bens	15.152.711,63
Despesas Antecipadas	75.607,21
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>367.381.558,16</b>
Operações de Crédito	367.381.558,16
<b>PERMANENTE</b>	<b>70.075.490,78</b>
<b>Investimentos</b>	<b>30.075.471,86</b>
Ações e Cotas	30.068.296,13
Outros Investimentos	7.175,73
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>38.868.449,13</b>
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>3.970,15</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>25.506.704,38</b>
Imóveis de Uso	25.792.955,14
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(286.250,76)
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>7.480.587,86</b>
Instalações	721.624,82
Móveis e Equipamentos de Uso	11.093.867,26
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(372.363,69)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(3.962.540,53)
<b>Outros</b>	<b>5.877.186,74</b>
Sistema de Comunicação	788.589,98
Sistema de Processamento de Dados	12.465.968,33
Sistema de Segurança	3.228.071,65
Sistema de Transporte	645.336,10
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(11.250.779,32)
<b>Diferido</b>	<b>260.627,30</b>
Gastos de Organização e Expansão...	2.076.755,01
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(1.816.127,71)
<b>Intangível</b>	<b>870.942,49</b>
Outros Ativos Intangíveis	1.998.001,45
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(1.127.058,96)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>1.543.059.800,30</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>1.356.279.919,53</b>
<b>Depósitos</b>	<b>1.165.670.318,48</b>
Depósitos a Vista	150.791.011,46
Depósitos sob Aviso	7.649.322,72
Depósito a Prazo	1.007.229.984,30
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>105.969.408,88</b>
Repasse Interfinanceiros	105.969.408,88
<b>Relações Interdependências</b>	<b>86.908,81</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	86.908,81
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>41.443.608,42</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	9.271.644,89
Repasse do País - Instituições Oficiais	32.171.963,53
<b>Outras Obrigações</b>	<b>43.109.674,94</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	184.687,27
Sociais e Estatutárias	6.826.329,09
Fiscais e Previdenciárias	3.480.066,19
Diversas	32.618.592,39
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>188.621.081,20</b>
<b>Capital Social</b>	<b>169.416.912,40</b>
Capital	171.178.316,24
(-) Capital a Realizar	(1.761.403,84)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>104.984.914,35</b>
Reserva Legal	68.535.775,30
Reservas Estatutárias	13.364.936,27
Reservas Especiais de Lucros	23.084.202,78
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>(85.780.745,55)</b>
Sobras ou Perdas Acumuladas	<b>(77.501.627,43)</b>
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	<b>9.482.579,83</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(1.841.200,43)</b>
Receitas Operacionais	117.357.444,31
(Despesas Operacionais)	(118.910.487,64)
Receitas Não Operacionais	666.891,22
(Despesas Não Operacionais)	(955.048,32)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>1.543.059.800,30</b>

**Ivair Luiz Filippi Chiella**  
Presidente

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