



PUBLICAÇÕES LEGAIS

BALANCETE MENSAL

Em: 30/11/2016

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2016
ATIVO CIRCULANTE	1.099.021.611,64
Disponibilidades	16.404.299,66
Caixa	15.659.703,99
Depósitos Bancários	744.595,67
Títulos e Valores Mobiliários	627.807.242,84
Livres	627.497.397,04
Vinculados a Prestação de Garantias	309.845,80
Relações Interfinanceiras	9.003.644,45
Centralização Financeira - Cooperativas	9.003.644,45
Operações de Crédito	350.956.901,81
Operações de Crédito	464.364.819,50
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(113.407.917,69)
Outros Créditos	79.386.563,71
Avais e Fianças Honradas	4.512.097,41
Rendas a Receber	1.172.671,87
Diversos	83.726.445,58
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(10.024.651,15)
Outros Valores e Bens	15.462.959,17
Outros Valores e Bens	15.401.563,61
Despesas Antecipadas	61.395,56
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	371.475.508,74
Operações de Crédito	371.475.508,74
PERMANENTE	70.200.053,45
Investimentos	30.356.439,02
Ações e Cotas	30.349.263,29
Outros Investimentos	7.175,73
Imobilizado de Uso	38.749.702,36
Imobilizações em Curso	3.970,15
Imóveis de Uso	25.430.927,87
Imóveis de Uso	25.792.955,14
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(362.027,27)
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	7.481.087,61
Instalações	721.624,82
Móveis e Equipamentos de Uso	11.190.690,24
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(382.878,81)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(4.048.348,64)
Outros	5.833.716,73
Sistema de Comunicação	788.589,98
Sistema de Processamento de Dados	12.564.220,53
Sistema de Segurança	3.234.967,00
Sistema de Transporte	645.336,10
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(11.399.396,88)
Diferido	259.658,24
Gastos de Organização e Expansão...	2.076.755,01
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(1.817.096,77)
Intangível	834.253,83
Outros Ativos Intangíveis	1.998.001,45
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(1.163.747,62)
TOTAL DO ATIVO:	1.540.697.173,83



PUBLICAÇÕES LEGAIS

BALANCETE MENSAL

Em: 30/11/2016

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2016
PASSIVO CIRCULANTE	1.352.577.470,08
Depósitos	1.165.303.062,02
Depósitos a Vista	146.035.965,39
Depósitos sob Aviso	7.645.739,81
Depósito a Prazo	1.011.621.356,82
Relações Interfinanceiras	106.455.543,89
Repasse Interfinanceiros	106.455.543,89
Relações Interdependências	73.448,67
Recursos em trânsitos de terceiros	73.448,67
Obrigações por Empréstimos e Repasses	37.608.180,02
Empréstimos no País - Outras Instituições	9.229.925,26
Repasse do País - Instituições Oficiais	28.378.254,76
Outras Obrigações	43.137.235,48
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	208.287,02
Sociais e Estatutárias	6.768.265,79
Fiscais e Previdenciárias	3.337.817,56
Diversas	32.822.865,11
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	189.280.483,35
Capital Social	169.840.779,71
Capital	171.412.985,99
(-) Capital a Realizar	(1.572.206,28)
Reservas de Lucros	104.955.500,42
Reserva Legal	68.535.775,30
Reservas Estatutárias	13.364.936,27
Reservas Especiais de Lucros	23.054.788,85
Sobras ou Perdas Acumuladas	(85.515.796,78)
Sobras ou Perdas Acumuladas	(77.409.953,43)
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	9.482.579,83
CONTAS DE RESULTADO	(1.160.779,60)
Receitas Operacionais	147.100.279,09
(Despesas Operacionais)	(147.845.626,78)
Receitas Não Operacionais	842.937,10
(Despesas Não Operacionais)	(1.258.369,01)
TOTAL DO PASSIVO:	1.540.697.173,83

Ivair Luiz Filippi Chiella
Presidente

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