



PUBLICAÇÕES LEGAIS

BALANCETE MENSAL

Em: 31/10/2015

ATIVO	Em reais
Descrição	31/10/2015
ATIVO CIRCULANTE	131.806.546,32
Disponibilidades	1.370.293,38
Caixa	1.369.634,57
Depósitos Bancários	658,81
Títulos e Valores Mobiliários	92.853.349,77
Livres	92.853.349,77
Relações Interfinanceiras	7.944.545,66
Centralização Financeira - Cooperativas	7.944.545,66
Operações de Crédito	28.217.152,47
Operações de Crédito	29.847.986,93
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.630.834,46)
Outros Créditos	1.217.325,37
Avais e Fianças Honradas	13.925,67
Rendas a Receber	491.935,21
Diversos	777.031,62
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(65.567,13)
Outros Valores e Bens	203.879,67
Despesas Antecipadas	203.879,67
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	22.563.430,54
Operações de Crédito	22.563.430,54
PERMANENTE	3.410.829,12
Investimentos	2.202.720,00
Ações e Cotas	2.202.720,00
Imobilizado de Uso	1.206.766,05
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	615.024,88
Instalações	236.648,10
Móveis e Equipamentos de Uso	615.298,70
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(19.797,55)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(217.124,37)
Outros	591.741,17
Sistema de Comunicação	33.435,40
Sistema de Processamento de Dados	705.846,59
Sistema de Segurança	193.813,38
Sistema de Transporte	28.000,72
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(369.354,92)
Gastos de Organização e Expansão...	1.767,95
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(1.767,95)
Intangível	1.343,07
Outros Ativos Intangíveis	2.000,00
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(656,93)
TOTAL DO ATIVO:	157.780.805,98



PUBLICAÇÕES LEGAIS

BALANCETE MENSAL

Em: 31/10/2015

PASSIVO	Em reais
Descrição	31/10/2015
PASSIVO CIRCULANTE	139.076.218,04
Depósitos	129.171.457,70
Depósitos a Vista	27.195.454,86
Depósito a Prazo	101.976.002,84
Relações Interfinanceiras	6.034.496,64
Repasse Interfinanceiros	6.034.496,64
Obrigações por Empréstimos e Repasses	480.140,73
Empréstimos no País - Outras Instituições	480.140,73
Outras Obrigações	3.390.122,97
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	8.797,12
Sociais e Estatutárias	576.476,38
Fiscais e Previdenciárias	263.611,66
Diversas	2.541.237,81
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17.188.155,82
Capital Social	11.849.442,37
Capital	11.849.882,37
(-) Capital a Realizar	(440,00)
Reservas de Lucros	2.945.334,21
Reserva Legal	2.431.821,70
Reservas Estatutárias	513.512,51
Sobras ou Perdas Acumuladas	2.393.379,24
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	2.393.379,24
CONTAS DE RESULTADO	1.516.432,12
Receitas Operacionais	9.504.990,51
(Despesas Operacionais)	(7.931.018,34)
Receitas Não Operacionais	31.209,87
(Despesas Não Operacionais)	(88.749,92)
TOTAL DO PASSIVO:	157.780.805,98

Henrique Backmeier
Presidente

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