



**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>178.838.704,46</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>3.834.253,56</b>
Caixa	3.833.594,75
Depósitos Bancários	658,81
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>138.013.056,91</b>
Livres	138.013.056,91
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>1.908.542,43</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	1.908.542,43
<b>Operações de Crédito</b>	<b>33.395.323,70</b>
Operações de Crédito	35.035.061,49
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.639.737,79)
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.546.683,40</b>
Avais e Fianças Honradas	41.679,87
Rendas a Receber	659.510,70
Diversos	905.475,28
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(59.982,45)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>140.844,46</b>
Despesas Antecipadas	140.844,46
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>21.652.026,82</b>
Operações de Crédito	21.652.026,82
<b>PERMANENTE</b>	<b>4.197.366,18</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2.862.031,31</b>
Ações e Cotas	2.862.031,31
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>1.334.391,76</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>669.266,22</b>
Instalações	313.869,70
Móveis e Equipamentos de Uso	676.787,10
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(47.427,20)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(273.963,38)
<b>Outros</b>	<b>665.125,54</b>
Sistema de Comunicação	40.583,80
Sistema de Processamento de Dados	828.684,76
Sistema de Segurança	227.308,38
Sistema de Transporte	32.670,59
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(464.121,99)
Gastos de Organização e Expansão...	1.767,95
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(1.767,95)
<b>Intangível</b>	<b>943,11</b>
Outros Ativos Intangíveis	2.000,00
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(1.056,89)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>204.688.097,46</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>181.384.753,19</b>
<b>Depósitos</b>	<b>168.397.493,53</b>
Depósitos a Vista	34.095.348,01
Depósito a Prazo	134.302.145,52
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>6.213.049,40</b>
Repasse Interfinanceiros	6.213.049,40
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>2.322.483,94</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	2.322.483,94
<b>Outras Obrigações</b>	<b>4.451.726,32</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	42.776,30
Sociais e Estatutárias	1.062.753,01
Fiscais e Previdenciárias	459.946,36
Diversas	2.886.250,65
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>21.544.205,05</b>
<b>Capital Social</b>	<b>15.318.900,38</b>
Capital	15.319.412,21
(-) Capital a Realizar	(511,83)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>3.987.520,54</b>
Reserva Legal	3.265.570,76
Reservas Estatutárias	721.949,78
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>2.237.784,13</b>
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	2.237.784,13
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.759.139,22</b>
Receitas Operacionais	12.141.040,76
(Despesas Operacionais)	(10.366.114,89)
Receitas Não Operacionais	111.346,59
(Despesas Não Operacionais)	(10.713,70)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(116.419,54)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>204.688.097,46</b>

**Henrique Backmeier**  
Presidente

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