



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/10/2016

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	31/10/2016
ATIVO CIRCULANTE	122.412.188,14
Disponibilidades	1.030.830,58
Caixa	1.024.778,00
Depósitos Bancários	6.052,58
Títulos e Valores Mobiliários	80.965.457,81
Livres	80.965.457,81
Relações Interfinanceiras	1.900.081,46
Centralização Financeira - Cooperativas	1.900.081,46
Operações de Crédito	32.769.512,81
Operações de Crédito	34.960.344,10
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(2.190.831,29)
Outros Créditos	4.023.962,05
Avais e Fianças Honradas	141.285,07
Rendas a Receber	165.005,65
Diversos	3.927.163,46
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(209.492,13)
Outros Valores e Bens	1.722.343,43
Outros Valores e Bens	1.711.085,07
Despesas Antecipadas	11.258,36
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	34.731.602,53
Operações de Crédito	34.731.602,53
PERMANENTE	3.543.897,64
Investimentos	2.494.720,66
Ações e Cotas	2.494.720,66
Imobilizado de Uso	861.730,45
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	574.667,43
Instalações	92.713,80
Móveis e Equipamentos de Uso	848.556,22
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(22.179,31)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(344.423,28)
Outros	287.063,02
Sistema de Comunicação	31.020,00
Sistema de Processamento de Dados	547.037,77
Sistema de Segurança	69.318,00
Sistema de Transporte	36.000,00
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(396.312,75)
Diferido	172.386,45
Gastos de Organização e Expansão...	588.237,24
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(415.850,79)
Intangível	15.060,08
Outros Ativos Intangíveis	64.945,26
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(49.885,18)
TOTAL DO ATIVO:	160.687.688,31



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/10/2016

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	31/10/2016
PASSIVO CIRCULANTE	138.618.286,73
Depósitos	133.106.283,60
Depósitos a Vista	24.410.898,11
Depósitos sob Aviso	886.370,95
Depósito a Prazo	107.809.014,54
Relações Interdependências	200.001,50
Recursos em trânsitos de terceiros	200.001,50
Obrigações por Empréstimos e Repasses	705.206,69
Empréstimos no País - Outras Instituições	705.206,69
Outras Obrigações	4.606.794,94
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	11.024,57
Sociais e Estatutárias	441.959,91
Fiscais e Previdenciárias	333.309,78
Diversas	3.820.500,68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20.357.979,27
Capital Social	16.433.726,76
Capital	17.238.176,36
(-) Capital a Realizar	(804.449,60)
Reservas de Lucros	1.847.892,90
Reserva Legal	1.278.473,96
Reservas Estatutárias	569.418,94
Sobras ou Perdas Acumuladas	2.076.359,61
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	2.076.359,61
CONTAS DE RESULTADO	1.711.422,31
Receitas Operacionais	12.135.847,79
(Despesas Operacionais)	(10.390.255,94)
Receitas Não Operacionais	20.603,81
(Despesas Não Operacionais)	(2.016,75)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(52.756,60)
TOTAL DO PASSIVO:	160.687.688,31

Rafael de Assis Horn
Presidente

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