



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/11/2017

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2017
ATIVO CIRCULANTE	48.600.493,15
Disponibilidades	1.069.025,36
Caixa	1.066.160,63
Depósitos Bancários	2.864,73
Títulos e Valores Mobiliários	249.659,34
Livres	21.672,97
Vinculados a Prestação de Garantias	227.986,37
Relações Interfinanceiras	26.427.148,29
Relações com Correspondentes	2.415,49
Centralização Financeira - Cooperativas	26.424.732,80
Operações de Crédito	19.920.234,83
Operações de Crédito	21.373.164,15
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.452.929,32)
Outros Créditos	898.011,06
Avais e Fianças Honradas	53.311,52
Rendas a Receber	225.628,12
Diversos	802.980,68
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(183.909,26)
Outros Valores e Bens	36.414,27
Outros Valores e Bens	21.706,36
Despesas Antecipadas	14.707,91
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	17.927.253,77
Operações de Crédito	17.927.253,77
PERMANENTE	2.899.390,94
Investimentos	1.653.665,28
Ações e Cotas	1.653.665,28
Imobilizado de Uso	1.233.696,78
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	748.712,16
Instalações	446.681,32
Móveis e Equipamentos de Uso	647.897,14
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(95.469,25)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(250.397,05)
Outros	484.984,62
Sistema de Comunicação	50.068,82
Sistema de Processamento de Dados	769.132,98
Sistema de Segurança	157.816,66
Sistema de Transporte	121.322,71
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(613.356,55)
Intangível	12.028,88
Outros Ativos Intangíveis	23.366,19
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(11.337,31)
TOTAL DO ATIVO:	69.427.137,86



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/11/2017

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2017
PASSIVO CIRCULANTE	55.823.743,30
Depósitos	53.236.995,11
Depósitos a Vista	10.611.598,32
Depósitos sob Aviso	37.977,80
Depósito a Prazo	42.587.418,99
Relações Interfinanceiras	135.078,09
Repasse Interfinanceiros	135.078,09
Relações Interdependências	6.323,67
Recursos em trânsitos de terceiros	6.323,67
Obrigações por Empréstimos e Repasses	477.813,92
Empréstimos no País - Outras Instituições	477.813,92
Outras Obrigações	1.967.532,51
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	17.521,83
Sociais e Estatutárias	349.147,79
Fiscais e Previdenciárias	155.904,01
Diversas	1.444.958,88
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.840.500,92
Capital Social	9.097.364,29
Capital	9.469.752,77
(-) Capital a Realizar	(372.388,48)
Reservas de Lucros	2.464.829,99
Reserva Legal	921.789,27
Reservas Estatutárias	1.543.040,72
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.278.306,64
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	1.278.306,64
CONTAS DE RESULTADO	762.893,64
Receitas Operacionais	6.886.228,14
(Despesas Operacionais)	(6.114.631,42)
Receitas Não Operacionais	15.266,07
(Despesas Não Operacionais)	(8.651,59)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(15.317,56)
TOTAL DO PASSIVO:	69.427.137,86

Alfeu Antonio Mengarda
Presidente

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