



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/11/2016

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2016
ATIVO CIRCULANTE	26.789.645,36
Disponibilidades	705.154,24
Caixa	705.154,24
Títulos e Valores Mobiliários	12.635.044,26
Livres	12.635.044,26
Relações Interfinanceiras	835.921,27
Relações com Correspondentes	16.919,84
Centralização Financeira - Cooperativas	819.001,43
Operações de Crédito	11.974.155,33
Operações de Crédito	12.869.639,94
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(895.484,61)
Outros Créditos	636.282,40
Avais e Fianças Honradas	38.107,40
Rendas a Receber	52.700,82
Diversos	716.693,35
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(171.219,17)
Outros Valores e Bens	3.087,86
Despesas Antecipadas	3.087,86
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	10.076.578,03
Operações de Crédito	10.076.578,03
PERMANENTE	1.726.793,76
Investimentos	846.794,33
Ações e Cotas	846.794,33
Imobilizado de Uso	879.999,43
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	508.111,37
Instalações	292.893,07
Móveis e Equipamentos de Uso	386.382,73
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(60.080,45)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(111.083,98)
Outros	371.888,06
Sistema de Comunicação	32.325,88
Sistema de Processamento de Dados	557.029,79
Sistema de Segurança	95.861,35
Sistema de Transporte	73.586,70
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(386.915,66)
TOTAL DO ATIVO:	38.593.017,15



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/11/2016

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2016
PASSIVO CIRCULANTE	31.373.149,06
Depósitos	29.481.158,67
Depósitos a Vista	4.851.514,89
Depósitos sob Aviso	87.722,38
Depósito a Prazo	24.541.921,40
Relações Interfinanceiras	321.797,34
Repasse Interfinanceiros	321.797,34
Relações Interdependências	1.215,92
Recursos em trânsitos de terceiros	1.215,92
Obrigações por Empréstimos e Repasses	220.240,50
Empréstimos no País - Outras Instituições	220.240,50
Outras Obrigações	1.348.736,63
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	6.551,87
Sociais e Estatutárias	103.865,01
Fiscais e Previdenciárias	98.758,74
Diversas	1.139.561,01
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.661.309,16
Capital Social	4.648.631,01
Capital	4.818.534,97
(-) Capital a Realizar	(169.903,96)
Reservas de Lucros	1.449.871,70
Reserva Legal	400.280,88
Reservas Estatutárias	1.049.590,82
Sobras ou Perdas Acumuladas	562.806,45
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	562.806,45
CONTAS DE RESULTADO	558.558,93
Receitas Operacionais	4.371.856,68
(Despesas Operacionais)	(3.793.823,20)
Receitas Não Operacionais	28.115,36
(Despesas Não Operacionais)	(31.079,59)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(16.510,32)
TOTAL DO PASSIVO:	38.593.017,15

Alfeu Antonio Mengarda
Presidente

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