



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/10/2015

ATIVO	Em reais
Descrição	31/10/2015
ATIVO CIRCULANTE	17.346.367,93
Disponibilidades	378.419,06
Caixa	378.419,06
Depósitos Bancários	(0,00)
Títulos e Valores Mobiliários	5.681.730,39
Livres	5.681.730,39
Relações Interfinanceiras	433.315,01
Relações com Correspondentes	32.695,87
Centralização Financeira - Cooperativas	400.619,14
Operações de Crédito	10.058.980,33
Operações de Crédito	10.796.727,67
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(737.747,34)
Outros Créditos	707.831,20
Avais e Fianças Honradas	5.344,75
Rendas a Receber	30.026,50
Diversos	703.518,18
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(31.058,23)
Outros Valores e Bens	86.091,94
Outros Valores e Bens	82.000,00
Despesas Antecipadas	4.091,94
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.793.735,43
Operações de Crédito	7.793.735,43
PERMANENTE	1.358.820,54
Investimentos	595.985,03
Ações e Cotas	595.985,03
Imobilizado de Uso	762.835,51
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	408.938,92
Instalações	175.497,51
Móveis e Equipamentos de Uso	338.478,56
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(32.734,19)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(72.302,96)
Outros	353.896,59
Sistema de Comunicação	32.325,88
Sistema de Processamento de Dados	447.555,48
Sistema de Segurança	76.875,10
Sistema de Transporte	73.586,70
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(276.446,57)
TOTAL DO ATIVO:	26.498.923,90



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/10/2015

PASSIVO	Em reais
Descrição	31/10/2015
PASSIVO CIRCULANTE	21.493.655,60
Depósitos	20.522.767,70
Depósitos a Vista	3.721.046,21
Depósitos sob Aviso	487.446,02
Depósito a Prazo	16.314.275,47
Relações Interfinanceiras	224.726,22
Repasse Interfinanceiros	224.726,22
Relações Interdependências	5.518,50
Recursos em trânsitos de terceiros	5.518,50
Obrigações por Empréstimos e Repasses	144.036,35
Empréstimos no País - Outras Instituições	144.036,35
Outras Obrigações	596.606,83
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	6.764,80
Sociais e Estatutárias	50,02
Fiscais e Previdenciárias	62.540,52
Diversas	527.251,49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.759.198,76
Capital Social	3.500.581,93
Capital	3.613.544,86
(-) Capital a Realizar	(112.962,93)
Reservas de Lucros	1.009.682,95
Reserva Legal	264.838,19
Reservas Estatutárias	744.844,76
Sobras ou Perdas Acumuladas	248.933,88
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	248.933,88
CONTAS DE RESULTADO	246.069,54
Receitas Operacionais	2.524.318,84
(Despesas Operacionais)	(2.264.578,90)
Receitas Não Operacionais	586,68
(Despesas Não Operacionais)	(14.257,08)
TOTAL DO PASSIVO:	26.498.923,90

Alfeu Antonio Mengarda
Presidente

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