



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/01/2016

ATIVO	Em reais
Descrição	31/01/2016
ATIVO CIRCULANTE	20.271.589,26
Disponibilidades	397.267,07
Caixa	397.267,07
Títulos e Valores Mobiliários	8.605.197,20
Livres	8.605.197,20
Relações Interfinanceiras	282.183,68
Relações com Correspondentes	26.025,68
Centralização Financeira - Cooperativas	256.158,00
Operações de Crédito	10.252.441,16
Operações de Crédito	11.078.527,09
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(826.085,93)
Outros Créditos	633.120,61
Avais e Fianças Honradas	28.543,06
Rendas a Receber	31.471,79
Diversos	622.907,53
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(49.801,77)
Outros Valores e Bens	101.379,54
Outros Valores e Bens	73.000,00
Despesas Antecipadas	28.379,54
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.538.063,29
Operações de Crédito	7.538.063,29
PERMANENTE	1.429.711,55
Investimentos	595.985,03
Ações e Cotas	595.985,03
Imobilizado de Uso	833.726,52
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	469.206,46
Instalações	224.397,07
Móveis e Equipamentos de Uso	362.888,56
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(37.523,69)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(80.555,48)
Outros	364.520,06
Sistema de Comunicação	32.325,88
Sistema de Processamento de Dados	466.984,52
Sistema de Segurança	92.222,10
Sistema de Transporte	73.586,70
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(300.599,14)
TOTAL DO ATIVO:	29.239.364,10



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/01/2016

PASSIVO	Em reais
Descrição	31/01/2016
PASSIVO CIRCULANTE	23.819.466,32
Depósitos	22.827.380,76
Depósitos a Vista	3.606.129,04
Depósitos sob Aviso	494.136,33
Depósito a Prazo	18.727.115,39
Relações Interfinanceiras	194.260,90
Repasse Interfinanceiros	194.260,90
Relações Interdependências	735,80
Recursos em trânsitos de terceiros	735,80
Obrigações por Empréstimos e Repasses	144.340,82
Empréstimos no País - Outras Instituições	144.340,82
Outras Obrigações	652.748,04
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	4.243,59
Sociais e Estatutárias	102.787,53
Fiscais e Previdenciárias	51.624,42
Diversas	494.092,50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.378.026,42
Capital Social	3.724.990,68
Capital	3.846.369,01
(-) Capital a Realizar	(121.378,33)
Reservas de Lucros	1.314.429,01
Reserva Legal	400.280,88
Reservas Estatutárias	914.148,13
Sobras ou Perdas Acumuladas	338.606,73
Sobras ou Perdas Acumuladas	338.606,73
CONTAS DE RESULTADO	41.871,36
Receitas Operacionais	685.478,62
(Despesas Operacionais)	(641.516,06)
(Despesas Não Operacionais)	(2.091,20)
TOTAL DO PASSIVO:	29.239.364,10
Descrição	31/01/2016

Alfeu Antonio Mengarda
Presidente

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