



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 31/07/2016

<b>ATIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/07/2016</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.844.637,69</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>386.886,91</b>
Caixa	386.886,91
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>10.079.864,29</b>
Livres	10.079.864,29
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>1.068.416,82</b>
Relações com Correspondentes	24.980,61
Centralização Financeira - Cooperativas	1.043.436,21
<b>Operações de Crédito</b>	<b>10.803.555,48</b>
Operações de Crédito	11.569.228,44
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(765.672,96)
<b>Outros Créditos</b>	<b>438.765,41</b>
Avais e Fianças Honradas	44.499,10
Rendas a Receber	47.167,08
Diversos	420.661,11
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(73.561,88)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>67.148,78</b>
Outros Valores e Bens	55.000,00
Despesas Antecipadas	12.148,78
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>9.754.382,25</b>
Operações de Crédito	9.754.382,25
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.715.576,68</b>
<b>Investimentos</b>	<b>837.911,40</b>
Ações e Cotas	837.911,40
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>877.665,28</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>509.249,65</b>
Instalações	275.717,07
Móveis e Equipamentos de Uso	382.608,56
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(50.415,81)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(98.660,17)
<b>Outros</b>	<b>368.415,63</b>
Sistema de Comunicação	32.325,88
Sistema de Processamento de Dados	519.565,97
Sistema de Segurança	94.490,75
Sistema de Transporte	73.586,70
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(351.553,67)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>34.314.596,62</b>



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 31/07/2016

<b>PASSIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/07/2016</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.909.023,48</b>
<b>Depósitos</b>	<b>26.819.169,40</b>
Depósitos a Vista	4.012.635,50
Depósitos sob Aviso	85.998,51
Depósito a Prazo	22.720.535,39
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>178.512,02</b>
Repasse Interfinanceiros	178.511,41
Relações com Correspondentes	0,61
<b>Relações Interdependências</b>	<b>1.116,77</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	1.116,77
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>144.945,34</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	144.945,34
<b>Outras Obrigações</b>	<b>765.279,95</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	7.093,99
Sociais e Estatutárias	103.865,01
Fiscais e Previdenciárias	69.555,18
Diversas	584.765,77
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>6.275.233,91</b>
<b>Capital Social</b>	<b>4.262.555,76</b>
Capital	4.412.399,20
(-) Capital a Realizar	(149.843,44)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>1.449.871,70</b>
Reserva Legal	400.280,88
Reservas Estatutárias	1.049.590,82
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>562.806,45</b>
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	562.806,45
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>130.339,23</b>
Receitas Operacionais	817.226,44
(Despesas Operacionais)	(694.605,51)
Receitas Não Operacionais	16.445,36
(Despesas Não Operacionais)	(420,84)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(8.306,22)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>34.314.596,62</b>

**Alfeu Antonio Mengarda**  
Presidente

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