



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/12/2015

ATIVO	Em reais
Descrição	31/12/2015
ATIVO CIRCULANTE	20.074.210,10
Disponibilidades	693.176,19
Caixa	693.176,19
Títulos e Valores Mobiliários	7.095.424,98
Livres	7.095.424,98
Relações Interfinanceiras	811.137,73
Centralização Financeira - Cooperativas	811.137,73
Operações de Crédito	10.668.664,37
Operações de Crédito	11.469.579,38
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(800.915,01)
Outros Créditos	710.404,57
Avais e Fianças Honradas	22.292,08
Rendas a Receber	35.427,19
Diversos	690.666,64
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(37.981,34)
Outros Valores e Bens	95.402,26
Outros Valores e Bens	76.000,00
Despesas Antecipadas	19.402,26
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.759.472,48
Operações de Crédito	7.759.472,48
PERMANENTE	1.344.476,58
Investimentos	595.985,03
Ações e Cotas	595.985,03
Imobilizado de Uso	748.491,55
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	403.676,89
Instalações	178.634,61
Móveis e Equipamentos de Uso	338.478,56
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(35.684,92)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(77.751,36)
Outros	344.814,66
Sistema de Comunicação	32.325,88
Sistema de Processamento de Dados	447.555,48
Sistema de Segurança	83.695,10
Sistema de Transporte	73.586,70
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(292.348,50)
TOTAL DO ATIVO:	29.178.159,16



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/12/2015

PASSIVO	Em reais
Descrição	31/12/2015
PASSIVO CIRCULANTE	23.754.415,89
Depósitos	22.887.400,87
Depósitos a Vista	4.325.106,63
Depósitos sob Aviso	489.505,46
Depósito a Prazo	18.072.788,78
Relações Interfinanceiras	193.801,27
Repasse Interfinanceiros	193.801,27
Relações Interdependências	3.432,30
Recursos em trânsitos de terceiros	3.432,30
Obrigações por Empréstimos e Repasses	144.238,14
Empréstimos no País - Outras Instituições	144.238,14
Outras Obrigações	525.543,31
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	2.042,72
Sociais e Estatutárias	50,02
Fiscais e Previdenciárias	61.288,71
Diversas	462.161,86
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.926.586,85
Capital Social	3.667.970,02
Capital	3.785.831,79
(-) Capital a Realizar	(117.861,77)
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	497.156,42
Receitas Operacionais	3.957.114,84
(Despesas Operacionais)	(3.441.201,36)
Receitas Não Operacionais	5.087,47
(Despesas Não Operacionais)	(23.844,53)
TOTAL DO PASSIVO:	29.178.159,16

Alfeu Antonio Mengarda
Presidente

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