



## PUBLICAÇÕES LEGAIS

BALANCETE MENSAL

Em: 31/01/2016

<b>ATIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/01/2016</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>145.932.442,83</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2.178.332,05</b>
Caixa	2.177.673,24
Depósitos Bancários	658,81
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>105.068.222,29</b>
Livres	105.068.222,29
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>7.307.755,92</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	7.307.755,92
<b>Operações de Crédito</b>	<b>30.145.487,19</b>
Operações de Crédito	31.489.463,83
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.343.976,64)
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.029.904,89</b>
Avais e Fianças Honradas	40.024,80
Rendas a Receber	531.063,50
Diversos	489.303,41
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(30.486,82)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>202.740,49</b>
Despesas Antecipadas	202.740,49
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>21.830.184,97</b>
Operações de Crédito	21.830.184,97
<b>PERMANENTE</b>	<b>3.546.890,72</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2.202.720,00</b>
Ações e Cotas	2.202.720,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>1.342.927,64</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>704.411,14</b>
Instalações	296.621,70
Móveis e Equipamentos de Uso	666.107,80
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(26.693,83)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(231.624,53)
<b>Outros</b>	<b>638.516,50</b>
Sistema de Comunicação	42.227,80
Sistema de Processamento de Dados	740.532,13
Sistema de Segurança	233.448,38
Sistema de Transporte	28.000,72
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(405.692,53)
Gastos de Organização e Expansão...	1.767,95
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(1.767,95)
<b>Intangível</b>	<b>1.243,08</b>
Outros Ativos Intangíveis	2.000,00
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(756,92)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>171.309.518,52</b>



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**

BALANCETE MENSAL

Em: 31/01/2016

<b>PASSIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/01/2016</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>152.144.515,25</b>
<b>Depósitos</b>	<b>142.133.895,22</b>
Depósitos a Vista	28.765.676,46
Depósito a Prazo	113.368.218,76
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>5.957.976,67</b>
Repasse Interfinanceiros	5.957.976,67
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>481.319,36</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	481.319,36
<b>Outras Obrigações</b>	<b>3.571.324,00</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	6.753,08
Sociais e Estatutárias	1.064.292,70
Fiscais e Previdenciárias	159.456,12
Diversas	2.340.822,10
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>18.929.662,85</b>
<b>Capital Social</b>	<b>12.024.020,60</b>
Capital	12.025.080,60
(-) Capital a Realizar	(1.060,00)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>3.987.520,54</b>
Reserva Legal	3.265.570,76
Reservas Estatutárias	721.949,78
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>2.918.121,71</b>
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	<b>0,00</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>235.340,42</b>
Receitas Operacionais	2.406.691,82
(Despesas Operacionais)	(2.156.720,20)
Receitas Não Operacionais	58,37
(Despesas Não Operacionais)	(14.689,57)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>171.309.518,52</b>

**Henrique Backmeier**  
Presidente

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