

BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014

ATIVO	31/12/2015	31/12/2014	PASSIVO	31/12/2015	31/12/2014
CIRCULANTE	46.200.331,04	40.432.490,48	CIRCULANTE	60.566.872,37	60.962.641,25
Disponibilidades	511.433,04	501.041,53	Depósitos	58.929.279,48	50.043.135,05
Títulos e Valores Mobiliários	475.557,54	479.687,99	Depósitos à Vista	2.730.690,27	2.813.570,88
Carteira Própria	475.557,54	479.687,99	Depósitos a Prazo	56.198.589,21	47.229.564,17
Relações Interfinanceiras	25.619.419,65	18.899.827,84	Relações Interdependências	-	161,55
Centralização Financeira - Cooperativas	25.619.419,65	18.899.827,84	Recursos em Trânsito de Terceiros	-	161,55
Operações de Crédito	18.694.172,64	20.070.849,07	Obrigações por Empréstimos	-	9.283.548,20
Operações de Crédito	20.864.599,96	21.564.046,36	Empréstimos no País - Outras Instituições	-	9.283.548,20
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(2.170.427,32)	(1.493.197,29)	Outras Obrigações	1.637.592,89	1.635.796,45
Outros Créditos	547.088,61	454.527,15	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	5.894,88	6.719,80
Créditos por Avais e Fianças Honrados	90.699,48	-	Sociais e Estatutárias	774.845,40	703.113,72
Rendas a Receber	328.540,79	200.708,58	Fiscais e Previdenciárias	143.384,89	160.996,30
Diversos	190.905,44	288.109,59	Diversas	713.467,72	764.966,63
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(63.057,10)	(34.291,02)	Exigível a Longo Prazo	10.234.866,11	1.426.652,21
Outros Valores e Bens	352.659,56	26.556,90	Obrigações por Empréstimo	8.596.842,99	-
Outros Valores e Bens	326.395,49	-	Empréstimo no País - Outras Instituições	8.596.842,99	-
Despesas Antecipadas	26.264,07	26.556,90	Outras Obrigações	1.638.023,12	1.426.652,21
Realizável a Longo Prazo	40.035.630,75	36.424.789,48	Diversas	1.638.023,12	1.426.652,21
Operações de Crédito	38.413.315,44	34.993.731,42	Patrimônio Líquido	24.239.745,30	22.183.816,73
Operações de Crédito	38.413.315,44	34.993.731,42	Capital Social	21.283.163,89	19.222.457,12
Outros Créditos	1.622.315,31	1.431.058,06	De Domiciliados no País	21.744.989,64	19.634.531,00
Diversos	1.622.315,31	1.431.058,06	(Capital a Realizar)	(461.825,75)	(412.073,88)
Permanente	8.805.521,99	7.715.830,23	Reservas de Lucros	2.284.588,33	2.182.028,09
Investimentos	4.116.320,72	3.328.883,37	Sobras Acumuladas	671.993,08	779.331,52
Participações em Cooperativas	4.116.320,72	3.328.883,37			
Imobilizado em Uso	4.486.412,74	4.177.016,64			
Outras Imobilizações de Uso	5.430.050,92	4.985.670,96			
(Depreciações Acumuladas)	(943.638,18)	(808.654,32)			
Intangível	190.158,76	191.212,37			
Ativos Intangíveis	431.321,91	394.696,14			
(Amortização Acumulada)	(241.163,15)	(203.483,77)			
Diferido	12.629,77	18.717,85			
Gastos de Organização e Expansão	208.979,08	208.979,08			
(Amortização Acumulada)	(196.349,31)	(190.261,23)			
TOTAL DO ATIVO	95.041.483,78	84.573.110,19	TOTAL DO PASSIVO	95.041.483,78	84.573.110,19

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014

DISCRIMINAÇÃO	31/12/15	31/12/14
RECEITAS (INGRESSOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.795.640,88	11.754.500,52
Operações de Crédito	15.746.134,79	11.751.715,11
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	49.506,09	2.785,41
DESPESAS (DISPÊNDIOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(9.113.980,39)	(6.309.983,22)
Operações de Captação no Mercado	(6.604.795,51)	(4.673.916,86)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(1.215.787,18)	(522.491,42)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.293.397,70)	(1.113.574,94)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.681.660,49	5.444.517,30
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) OPERACIONAIS	(4.448.212,78)	(3.617.092,43)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	523.272,48	368.109,79
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias	226.805,59	183.966,59
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	(4.034.568,59)	(3.387.250,37)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	(3.481.374,14)	(3.177.125,57)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(277.416,23)	(207.303,14)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	631.775,94	1.233.622,24
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.684.826,99	1.728.524,95
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(721.534,82)	(359.636,92)
RESULTADO OPERACIONAL	2.233.447,71	1.827.424,87
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	32.567,93	(3.229,42)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	2.200.879,78	1.824.195,45
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(18.987,62)	(22.111,34)
Provisão para Imposto de Renda	(9.462,71)	(11.055,67)
Provisão para Contribuição Social	(9.524,91)	(11.055,67)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	(198.839,96)	(321.775,13)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	(96.279,72)	(107.258,38)
Reserva Legal	(102.560,24)	(214.516,75)
LUCRO/PREJUÍZO (SOBRA/PERDA)	1.983.052,20	1.480.308,98
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	(1.624.091,37)	(729.500,36)
LUCRO/PREJUÍZO (SOBRA/PERDA) LÍQUIDO	358.960,83	750.808,62