

BALANÇO PATRIMONIAL PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 E 2015

ATIVO	31/12/2016	31/12/2015	PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015
CIRCULANTE	48.458.291,41	46.200.331,04	CIRCULANTE	83.942.610,79	60.587.579,22
Disponibilidades	650.458,56	511.433,04	Depósitos	75.504.957,37	58.929.279,48
Títulos e Valores Mobiliários	341.634,14	475.557,54	Depósitos à Vista	4.274.231,64	2.730.690,27
Carteira Própria	341.634,14	475.557,54	Depósitos a Prazo	71.230.725,73	56.198.589,21
Relações Interfinanceiras	29.978.593,93	25.619.419,65	Obrigações por Empréstimos	6.195.631,71	-
Centralização Financeira - Cooperativas	29.978.593,93	25.619.419,65	Empréstimos no País - Outras Instituições	6.195.631,71	-
Operações de Crédito	16.406.162,92	18.694.172,64	Outras Obrigações	2.242.021,71	1.658.299,74
Operações de Crédito	19.237.875,83	20.864.599,96	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	7.149,95	5.894,88
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(2.831.712,91)	(2.170.427,32)	Sociais e Estatutárias	885.827,56	774.845,40
Outros Créditos	1.052.029,57	547.088,61	Fiscais e Previdenciárias	223.207,70	143.384,89
Créditos por Avais e Fianças Honrados	132.913,60	90.699,48	Diversas	1.125.836,50	734.174,57
Rendas a Receber	364.007,25	328.540,79	Exigível a Longo Prazo	6.987.532,55	10.214.159,26
Diversos	650.683,66	190.905,44	Obrigações por Empréstimo	5.131.255,01	8.596.842,99
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(95.574,94)	(63.057,10)	Empréstimo no País - Outras Instituições	5.131.255,01	8.596.842,99
Outros Valores e Bens	29.412,29	352.659,56	Outras Obrigações	1.856.277,54	1.617.316,27
Outros Valores e Bens	-	326.395,49	Diversas	1.856.277,54	1.617.316,27
Despesas Antecipadas	29.412,29	26.264,07	Patrimônio Líquido	25.736.344,06	24.239.745,30
Realizável a Longo Prazo	55.614.128,13	40.035.630,75	Capital Social	22.509.762,34	21.283.163,89
Operações de Crédito	53.752.082,39	38.413.315,44	De Domiciliados no País	22.914.461,53	21.744.989,64
Operações de Crédito	53.752.082,39	38.413.315,44	(Capital a Realizar)	(404.699,19)	(461.825,75)
Outros Créditos	1.862.045,74	1.622.315,31	Reservas de Lucros	2.461.086,86	2.284.588,33
Diversos	1.862.045,74	1.622.315,31	Sobras Acumuladas	765.494,86	671.993,08
Permanente	12.594.067,86	8.805.521,99			
Investimentos	6.508.782,20	4.116.320,72			
Participações em Cooperativas	6.508.782,20	4.116.320,72			
Imobilizado em Uso	5.933.730,90	4.486.412,74			
Imóveis em Uso	4.614.891,19	-			
Outras Imobilizações de Uso	2.619.988,02	5.430.050,92			
(Depreciações Acumuladas)	(1.301.148,31)	(943.638,18)			
Intangível	151.554,76	190.158,76			
Ativos Intangíveis	431.321,91	431.321,91			
(Amortização Acumulada)	(279.767,15)	(241.163,15)			
Diferido	-	12.629,77			
Gastos de Organização e Expansão	-	208.979,08			
(Amortização Acumulada)	-	(196.349,31)			
TOTAL DO ATIVO	116.666.487,40	95.041.483,78	TOTAL DO PASSIVO	116.666.487,40	95.041.483,78

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015

DISCRIMINAÇÃO	SEGUNDO SEMESTRE/2016	31/12/2016	31/12/2015
RECEITAS (INGRESSOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.699.655,19	18.863.549,78	15.795.640,88
Operações de Crédito	9.702.841,66	18.825.055,62	15.746.134,79
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(3.186,47)	38.494,16	49.506,09
DESPESAS (DISPÊNDIOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(6.409.110,25)	(11.749.311,40)	(9.113.980,39)
Operações de Captação no Mercado	(4.394.933,46)	(8.247.727,96)	(6.604.795,51)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(942.271,16)	(1.532.243,78)	(1.215.787,18)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.071.905,63)	(1.969.339,66)	(1.293.397,70)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.290.544,94	7.114.238,38	6.681.660,49
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) OPERACIONAIS	(2.653.875,55)	(5.194.201,45)	(4.448.212,78)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	394.017,38	730.786,73	523.272,48
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias	170.416,81	309.321,42	226.805,59
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	(2.624.847,36)	(4.949.447,09)	(4.034.568,59)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	(2.666.091,62)	(4.967.646,46)	(3.481.374,14)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(188.614,23)	(377.030,09)	(277.416,23)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	503.188,88	1.114.002,06	631.775,94
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.142.084,13	3.754.169,48	2.684.826,99
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(384.029,54)	(808.357,50)	(721.534,82)
RESULTADO OPERACIONAL	636.669,39	1.920.036,93	2.233.447,71
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	11.907,18	10.111,52	(32.567,93)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	648.576,57	1.930.148,45	2.200.879,78
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(115.560,08)	(137.410,38)	(18.987,62)
Provisão para Imposto de Renda	(2.470,73)	(12.713,06)	(9.462,71)
Provisão para Contribuição Social	(2.800,16)	(14.408,13)	(9.524,91)
Participação no Lucro (Sobra)	(110.289,19)	(110.289,19)	-
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	-	(362.082,46)	(198.839,96)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		(185.583,93)	(96.279,72)
Reserva Legal		(176.498,53)	(102.560,24)
LUCRO/PREJUÍZO (SOBRA/PERDA)	533.016,49	1.430.655,61	1.983.052,20
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	(485.873,55)	(812.910,75)	(1.624.091,37)
LUCRO/PREJUÍZO (SOBRA/PERDA) LÍQUIDO	47.142,94	617.744,86	358.960,83

Gilmar Lima Guimarães
Diretor Coordenador

Fabiano Soares dos Santos
Diretor Administrativo
e Financeiro

Bruno Mota Ferreira
Diretor de Negócios

Rosemary Batista dos Santos
Contadora
CRC-MG 067612/0