



**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>150.283.766,85</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>899.073,85</b>
Caixa	899.073,85
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>67.415.065,62</b>
Livres	67.415.065,62
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>1.299.715,27</b>
Relações com Correspondentes	54.110,74
Centralização Financeira - Cooperativas	1.245.604,53
<b>Operações de Crédito</b>	<b>80.066.082,55</b>
Operações de Crédito	82.602.504,12
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(2.536.421,57)
<b>Outros Créditos</b>	<b>552.050,30</b>
Avais e Fianças Honradas	51.128,74
Rendas a Receber	101.405,26
Diversos	497.056,25
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(97.539,95)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>51.779,26</b>
Despesas Antecipadas	51.779,26
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>40.327.578,03</b>
Operações de Crédito	40.327.578,03
<b>PERMANENTE</b>	<b>4.591.524,68</b>
<b>Investimentos</b>	<b>3.079.521,40</b>
Ações e Cotas	3.079.521,40
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>1.503.618,10</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>18.586,94</b>
Imóveis de Uso	242.192,53
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(223.605,59)
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>519.087,49</b>
Instalações	92.659,00
Móveis e Equipamentos de Uso	777.960,59
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(2.880,00)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(348.652,10)
<b>Outros</b>	<b>965.943,67</b>
Sistema de Comunicação	157.031,51
Sistema de Processamento de Dados	1.024.646,56
Sistema de Segurança	308.552,98
Sistema de Transporte	291.458,18
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(815.745,56)
Gastos de Organização e Expansão...	34.985,25
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(34.985,25)
<b>Intangível</b>	<b>8.385,18</b>
Outros Ativos Intangíveis	88.859,25
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(80.474,07)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>195.202.869,56</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>168.407.719,05</b>
<b>Depósitos</b>	<b>130.673.412,78</b>
Depósitos a Vista	13.601.240,48
Depósitos sob Aviso	38.952,18
Depósito a Prazo	117.033.220,12
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>30.411.915,92</b>
Repasse Interfinanceiros	30.411.618,36
Relações com Correspondentes	297,56
<b>Relações Interdependências</b>	<b>1.035,29</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	1.035,29
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>4.026.128,81</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	3.960.102,76
Repasse do País - Instituições Oficiais	66.026,05
<b>Outras Obrigações</b>	<b>3.295.226,25</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	13.952,75
Sociais e Estatutárias	969.317,85
Fiscais e Previdenciárias	247.926,14
Diversas	2.064.029,51
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>26.300.415,96</b>
<b>Capital Social</b>	<b>12.422.734,51</b>
Capital	12.423.664,51
(-) Capital a Realizar	(930,00)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>12.575.295,10</b>
Reserva Legal	5.820.811,21
Reservas Estatutárias	6.754.483,89
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>1.302.386,35</b>
Sobras ou Perdas Acumuladas	<b>1.302.386,35</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>494.734,55</b>
Receitas Operacionais	2.989.009,40
(Despesas Operacionais)	(2.490.942,03)
Receitas Não Operacionais	14.438,07
(Despesas Não Operacionais)	(17.770,89)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>195.202.869,56</b>

**Izeo Pitt**  
Presidente

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