



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANCETE MENSAL**  
**Em: 31/12/2015**

<b>ATIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>148.012.907,51</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>776.184,63</b>
Caixa	776.184,63
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>67.963.225,32</b>
Livres	67.963.225,32
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>993.800,03</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	993.800,03
<b>Operações de Crédito</b>	<b>77.611.771,58</b>
Operações de Crédito	80.624.283,06
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(3.012.511,48)
<b>Outros Créditos</b>	<b>655.758,97</b>
Avais e Fianças Honradas	42.627,01
Rendas a Receber	105.095,98
Diversos	596.588,24
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(88.552,26)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>12.166,98</b>
Despesas Antecipadas	12.166,98
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>42.057.729,38</b>
Operações de Crédito	42.057.729,38
<b>PERMANENTE</b>	<b>4.535.669,53</b>
<b>Investimentos</b>	<b>3.079.521,40</b>
Ações e Cotas	3.079.521,40
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>1.446.677,10</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>18.655,62</b>
Imóveis de Uso	242.192,53
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(223.536,91)
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>481.682,77</b>
Instalações	50.532,00
Móveis e Equipamentos de Uso	775.562,59
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(2.141,81)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(342.270,01)
<b>Outros</b>	<b>946.338,71</b>
Sistema de Comunicação	157.031,51
Sistema de Processamento de Dados	1.019.937,56
Sistema de Segurança	308.552,98
Sistema de Transporte	280.238,51
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(819.421,85)
Gastos de Organização e Expansão...	34.985,25
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(34.985,25)
<b>Intangível</b>	<b>9.471,03</b>
Outros Ativos Intangíveis	88.859,25
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(79.388,22)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>194.606.306,42</b>



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 31/12/2015

<b>PASSIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>167.802.367,53</b>
<b>Depósitos</b>	<b>124.774.825,32</b>
Depósitos a Vista	13.432.712,47
Depósitos sob Aviso	38.545,54
Depósito a Prazo	111.303.567,31
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>31.119.781,62</b>
Repasse Interfinanceiros	31.118.945,42
Relações com Correspondentes	836,20
<b>Relações Interdependências</b>	<b>1.731,79</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	1.731,79
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>4.058.733,64</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	3.969.378,40
Repasse do País - Instituições Oficiais	89.355,24
<b>Outras Obrigações</b>	<b>7.847.295,16</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	15.024,35
Sociais e Estatutárias	664.807,02
Fiscais e Previdenciárias	298.628,98
Diversas	6.868.834,81
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>25.477.570,61</b>
<b>Capital Social</b>	<b>12.451.035,22</b>
Capital	12.451.035,22
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>10.784.513,86</b>
Reserva Legal	4.355.626,56
Reservas Estatutárias	6.428.887,30
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>2.242.021,53</b>
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	2.242.021,53
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.326.368,28</b>
Receitas Operacionais	18.167.588,34
(Despesas Operacionais)	(16.785.094,80)
Receitas Não Operacionais	44.427,36
(Despesas Não Operacionais)	(100.552,62)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>194.606.306,42</b>

**Izeo Pitt**  
Presidente

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