

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**

BALANÇE MENSAL

**Em: 31/12/2015**

<b>ATIVO</b>	Valores em reais (R\$)
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.206.320,08</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>616.018,20</b>
Caixa	616.018,20
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>16.214.786,11</b>
Livres	16.214.786,11
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>1.189.786,54</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	1.189.786,54
<b>Operações de Crédito</b>	<b>3.997.453,18</b>
Operações de Crédito	4.171.248,57
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(173.795,39)
<b>Outros Créditos</b>	<b>158.183,67</b>
Rendas a Receber	33.941,41
Diversos	140.968,20
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(16.725,94)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>30.092,38</b>
Despesas Antecipadas	30.092,38
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>10.220.084,59</b>
Operações de Crédito	10.220.084,59
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.235.680,71</b>
<b>Investimentos</b>	<b>1.020.891,00</b>
Ações e Cotas	1.020.891,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>213.688,05</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>152.808,69</b>
Instalações	10.061,00
Móveis e Equipamentos de Uso	301.212,11
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(1.490,31)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(156.974,11)
<b>Outros</b>	<b>60.879,36</b>
Sistema de Comunicação	3.988,40
Sistema de Processamento de Dados	239.947,22
Sistema de Segurança	4.932,00
Sistema de Transporte	71.437,26
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(259.425,52)
<b>Diferido</b>	<b>1.101,66</b>
Gastos de Organização e Expansão...	253.220,99
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(252.119,33)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>33.662.085,38</b>

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

<b>PASSIVO</b>	Valores em reais (R\$)
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.603.230,08</b>
<b>Depósitos</b>	<b>27.007.979,18</b>
Depósitos a Vista	3.807.000,51
Depósito a Prazo	23.200.978,67
<b>Relações Interdependências</b>	<b>346,10</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	346,10
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>226.434,05</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	226.434,05
<b>Outras Obrigações</b>	<b>368.470,75</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	1.013,77
Sociais e Estatutárias	39.385,35
Fiscais e Previdenciárias	40.961,85
Diversas	287.109,78
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.999.602,42</b>
<b>Capital Social</b>	<b>5.567.586,86</b>
Capital	5.853.229,43
(-) Capital a Realizar	(285.642,57)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>364.295,61</b>
Reserva Legal	296.983,48
Reservas Estatutárias	67.312,13
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>67.719,95</b>
Sobras ou Perdas Acumuladas	53.396,94
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	14.323,01
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>59.252,88</b>
Receitas Operacionais	3.105.937,53
(Despesas Operacionais)	(3.027.241,35)
Receitas Não Operacionais	8.201,51
(Despesas Não Operacionais)	(27.644,81)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>33.662.085,38</b>

**Elizabete de Fátima Vivian Borba**  
Presidente

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