



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/12/2015

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	31/12/2015
ATIVO CIRCULANTE	22.206.320,08
Disponibilidades	616.018,20
Caixa	616.018,20
Títulos e Valores Mobiliários	16.214.786,11
Livres	16.214.786,11
Relações Interfinanceiras	1.189.786,54
Centralização Financeira - Cooperativas	1.189.786,54
Operações de Crédito	3.997.453,18
Operações de Crédito	4.171.248,57
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(173.795,39)
Outros Créditos	158.183,67
Rendas a Receber	33.941,41
Diversos	140.968,20
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(16.725,94)
Outros Valores e Bens	30.092,38
Despesas Antecipadas	30.092,38
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	10.220.084,59
Operações de Crédito	10.220.084,59
PERMANENTE	1.235.680,71
Investimentos	1.020.891,00
Ações e Cotas	1.020.891,00
Imobilizado de Uso	213.688,05
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	152.808,69
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)
Outros	60.879,36
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)
Diferido	1.101,66
Gastos de Organização e Expansão...	253.220,99
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(252.119,33)
TOTAL DO ATIVO:	33.662.085,38



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/12/2015

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

Elizabete de Fátima Vivian Borba
Presidente

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