

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANÇE MENSAL**  
**Em: 31/01/2016**

<b>ATIVO</b>	Valores em reais (R\$)
<b>Descrição</b>	<b>31/01/2016</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.102.322,66</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>636.080,04</b>
Caixa	636.080,04
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>12.569.961,57</b>
Livres	12.569.961,57
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>1.871.973,27</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	1.871.973,27
<b>Operações de Crédito</b>	<b>4.923.254,13</b>
Operações de Crédito	5.115.868,81
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(192.614,68)
<b>Outros Créditos</b>	<b>83.304,43</b>
Rendas a Receber	21.765,57
Diversos	86.557,01
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(25.018,15)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>17.749,22</b>
Despesas Antecipadas	17.749,22
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>10.132.146,54</b>
Operações de Crédito	10.132.146,54
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.232.333,02</b>
<b>Investimentos</b>	<b>1.020.891,00</b>
Ações e Cotas	1.020.891,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>210.595,28</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>151.333,72</b>
Instalações	10.061,00
Móveis e Equipamentos de Uso	301.970,21
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(1.574,15)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(159.123,34)
<b>Outros</b>	<b>59.261,56</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	(261.043,32)
<b>Diferido</b>	<b>846,74</b>
Gastos de Organização e Expansão...	253.220,99
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(252.374,25)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>31.466.802,22</b>

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANÇETE MENSAL**  
**Em: 31/01/2016**

<b>PASSIVO</b>	Valores em reais (R\$)
<b>Descrição</b>	<b>31/01/2016</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.454.169,85</b>
<b>Depósitos</b>	<b>24.812.507,89</b>
Depósitos a Vista	3.516.130,23
Depósito a Prazo	21.296.377,66
<b>Relações Interdependências</b>	<b>729,22</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	729,22
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>226.621,19</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	226.621,19
<b>Outras Obrigações</b>	<b>414.311,55</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	853,90
Sociais e Estatutárias	81.938,90
Fiscais e Previdenciárias	32.491,80
Diversas	299.026,95
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>6.049.021,36</b>
<b>Capital Social</b>	<b>5.600.306,47</b>
Capital	5.879.819,61
(-) Capital a Realizar	(279.513,14)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>425.856,33</b>
Reserva Legal	356.911,44
Reservas Estatutárias	68.944,89
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>22.858,56</b>
Sobras ou Perdas Acumuladas	22.858,56
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(36.388,99)</b>
Receitas Operacionais	448.455,78
(Despesas Operacionais)	(477.625,70)
Receitas Não Operacionais	1.449,60
(Despesas Não Operacionais)	(8.668,67)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>31.466.802,22</b>

**Elizabete de Fátima Vivian Borba**  
Presidente

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