



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/01/2016

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	31/01/2016
ATIVO CIRCULANTE	42.465.509,22
Disponibilidades	304.850,69
Caixa	304.850,69
Títulos e Valores Mobiliários	31.095.246,79
Livres	31.095.246,79
Relações Interfinanceiras	776.397,41
Centralização Financeira - Cooperativas	776.397,41
Operações de Crédito	9.696.152,27
Operações de Crédito	9.937.557,38
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(241.405,11)
Outros Créditos	569.391,84
Avais e Fianças Honradas	14.405,02
Rendas a Receber	48.505,73
Diversos	598.050,19
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(91.569,10)
Outros Valores e Bens	23.470,22
Despesas Antecipadas	23.470,22
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	29.703.056,40
Operações de Crédito	29.703.056,40
PERMANENTE	1.700.888,77
Investimentos	1.088.634,00
Ações e Cotas	1.088.634,00
Imobilizado de Uso	576.713,64
Imóveis de Uso	181.559,55
Imóveis de Uso	238.026,00
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(56.466,45)
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	170.564,34
Instalações	108.843,75
Móveis e Equipamentos de Uso	418.093,10
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(65.722,99)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(290.649,52)
Outros	224.589,75
Sistema de Comunicação	62.378,25
Sistema de Processamento de Dados	453.904,61
Sistema de Segurança	103.200,25
Sistema de Transporte	64.890,00
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(459.783,36)
Diferido	32.749,51
Gastos de Organização e Expansão...	551.443,57
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(518.694,06)
Intangível	2.791,62
Outros Ativos Intangíveis	8.057,71
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(5.266,09)
TOTAL DO ATIVO:	73.869.454,39



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 31/01/2016

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	31/01/2016
PASSIVO CIRCULANTE	65.626.270,03
Depósitos	64.024.799,48
Depósitos a Vista	7.188.520,85
Depósitos sob Aviso	1.785.214,67
Depósito a Prazo	55.051.063,96
Obrigações por Empréstimos e Repasses	240.659,67
Empréstimos no País - Outras Instituições	240.659,67
Outras Obrigações	1.360.810,88
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	2.501,99
Sociais e Estatutárias	250.653,66
Fiscais e Previdenciárias	77.144,58
Diversas	1.030.510,65
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.085.485,68
Capital Social	4.967.949,41
Capital	5.629.656,07
(-) Capital a Realizar	(661.706,66)
Reservas de Lucros	2.865.531,03
Reserva Legal	469.838,37
Reservas Estatutárias	2.395.692,66
Sobras ou Perdas Acumuladas	252.005,24
Sobras ou Perdas Acumuladas	544.573,14
CONTAS DE RESULTADO	157.698,68
Receitas Operacionais	1.319.914,37
(Despesas Operacionais)	(1.151.626,59)
Receitas Não Operacionais	209,58
(Despesas Não Operacionais)	(10.798,68)
TOTAL DO PASSIVO:	73.869.454,39

Edson Fernandes Santos
Presidente

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