



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/04/2016

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/04/2016
ATIVO CIRCULANTE	45.046.535,70
Disponibilidades	336.494,88
Caixa	336.494,88
Títulos e Valores Mobiliários	32.495.959,00
Livres	32.495.959,00
Relações Interfinanceiras	1.067.778,76
Centralização Financeira - Cooperativas	1.067.778,76
Operações de Crédito	10.224.093,57
Operações de Crédito	10.539.279,77
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(315.186,20)
Outros Créditos	899.566,28
Avais e Fianças Honradas	6.877,52
Rendas a Receber	48.882,57
Diversos	930.908,04
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(87.101,85)
Outros Valores e Bens	22.643,21
Despesas Antecipadas	22.643,21
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	31.276.548,72
Operações de Crédito	31.276.548,72
PERMANENTE	1.660.806,63
Investimentos	1.088.634,00
Ações e Cotas	1.088.634,00
Imobilizado de Uso	547.239,26
Imóveis de Uso	179.179,29
Imóveis de Uso	238.026,00
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(58.846,71)
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	160.098,19
Instalações	108.688,75
Móveis e Equipamentos de Uso	415.389,40
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(67.959,57)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(296.020,39)
Outros	207.961,78
Sistema de Comunicação	62.378,25
Sistema de Processamento de Dados	447.564,49
Sistema de Segurança	98.145,25
Sistema de Transporte	64.890,00
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(465.016,21)
Diferido	22.544,62
Gastos de Organização e Expansão...	539.113,57
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(516.568,95)
Intangível	2.388,75
Outros Ativos Intangíveis	8.057,71
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(5.668,96)
TOTAL DO ATIVO:	77.983.891,05



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/04/2016

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/04/2016
PASSIVO CIRCULANTE	69.330.090,54
Depósitos	67.551.187,53
Depósitos a Vista	8.876.861,39
Depósitos sob Aviso	1.808.452,90
Depósito a Prazo	56.865.873,24
Obrigações por Empréstimos e Repasses	241.237,57
Empréstimos no País - Outras Instituições	241.237,57
Outras Obrigações	1.537.665,44
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	1.894,61
Sociais e Estatutárias	261.435,26
Fiscais e Previdenciárias	98.631,11
Diversas	1.175.704,46
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.164.862,31
Capital Social	5.561.155,04
Capital	6.202.205,70
(-) Capital a Realizar	(641.050,66)
Reservas de Lucros	2.865.531,03
Reserva Legal	469.838,37
Reservas Estatutárias	2.395.692,66
Sobras ou Perdas Acumuladas	(261.823,76)
CONTAS DE RESULTADO	488.938,20
Receitas Operacionais	5.207.306,28
(Despesas Operacionais)	(4.683.879,45)
Receitas Não Operacionais	9.118,57
(Despesas Não Operacionais)	(30.019,25)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(13.587,95)
TOTAL DO PASSIVO:	77.983.891,05

Edson Fernandes Santos
Presidente

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC