



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**

BALANCETE MENSAL

Em: 31/12/2015

<b>ATIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>137.405.051,44</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.807.205,41</b>
Caixa	1.806.546,60
Depósitos Bancários	658,81
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>97.011.021,62</b>
Livres	97.011.021,62
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>8.005.097,83</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	8.005.097,83
<b>Operações de Crédito</b>	<b>29.357.273,94</b>
Operações de Crédito	30.888.024,91
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.530.750,97)
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.046.488,73</b>
Avais e Fianças Honradas	13.697,53
Rendas a Receber	549.048,04
Diversos	510.895,85
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(27.152,69)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>177.963,91</b>
Despesas Antecipadas	177.963,91
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>22.603.788,75</b>
Operações de Crédito	22.603.788,75
<b>PERMANENTE</b>	<b>3.546.570,09</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2.202.720,00</b>
Ações e Cotas	2.202.720,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>1.342.573,68</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>707.239,81</b>
Instalações	296.621,70
Móveis e Equipamentos de Uso	661.490,80
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(24.221,94)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(226.650,75)
<b>Outros</b>	<b>635.333,87</b>
Sistema de Comunicação	36.257,80
Sistema de Processamento de Dados	740.172,13
Sistema de Segurança	224.198,38
Sistema de Transporte	28.000,72
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(393.295,16)
Gastos de Organização e Expansão...	1.767,95
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(1.767,95)
<b>Intangível</b>	<b>1.276,41</b>
Outros Ativos Intangíveis	2.000,00
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(723,59)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>163.555.410,28</b>



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**

BALANCETE MENSAL

Em: 31/12/2015

<b>PASSIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>144.037.725,51</b>
<b>Depósitos</b>	<b>134.556.979,84</b>
Depósitos a Vista	29.988.542,13
Depósito a Prazo	104.568.437,71
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>5.933.761,98</b>
Repasse Interfinanceiros	5.933.761,98
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>480.921,89</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	480.921,89
<b>Outras Obrigações</b>	<b>3.066.061,80</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	10.193,31
Sociais e Estatutárias	529.700,00
Fiscais e Previdenciárias	195.828,48
Diversas	2.330.340,01
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>17.313.279,91</b>
<b>Capital Social</b>	<b>11.974.566,46</b>
Capital	11.974.826,46
(-) Capital a Realizar	(260,00)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>2.945.334,21</b>
Reserva Legal	2.431.821,70
Reservas Estatutárias	513.512,51
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>2.393.379,24</b>
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	2.393.379,24
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.204.404,86</b>
Receitas Operacionais	14.303.665,43
(Despesas Operacionais)	(12.035.335,24)
Receitas Não Operacionais	65.607,52
(Despesas Não Operacionais)	(129.532,85)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>163.555.410,28</b>

**Henrique Backmeier**  
Presidente

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