



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/04/2016

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/04/2016
ATIVO CIRCULANTE	98.998.555,91
Disponibilidades	776.273,85
Caixa	775.428,71
Depósitos Bancários	845,14
Títulos e Valores Mobiliários	63.220.665,92
Livres	63.220.665,92
Relações Interfinanceiras	1.563.703,25
Centralização Financeira - Cooperativas	1.563.703,25
Operações de Crédito	30.080.380,33
Operações de Crédito	32.058.027,12
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.977.646,79)
Outros Créditos	1.673.385,69
Avais e Fianças Honradas	79.860,72
Rendas a Receber	145.973,67
Diversos	1.582.412,38
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(134.861,08)
Outros Valores e Bens	1.684.146,87
Outros Valores e Bens	1.645.924,69
Despesas Antecipadas	38.222,18
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	32.482.697,09
Operações de Crédito	32.482.697,09
PERMANENTE	2.985.095,55
Investimentos	1.860.264,00
Ações e Cotas	1.860.264,00
Imobilizado de Uso	908.249,37
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	611.456,76
Instalações	89.483,80
Móveis e Equipamentos de Uso	838.000,28
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(13.087,46)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(302.939,86)
Outros	296.792,61
Sistema de Comunicação	31.020,00
Sistema de Processamento de Dados	512.750,55
Sistema de Segurança	69.318,00
Sistema de Transporte	36.000,00
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(352.295,94)
Diferido	197.257,12
Gastos de Organização e Expansão...	588.237,24
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(390.980,12)
Intangível	19.325,06
Outros Ativos Intangíveis	64.945,26
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(45.620,20)
TOTAL DO ATIVO:	134.466.348,55



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/04/2016

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/04/2016
PASSIVO CIRCULANTE	116.058.757,28
Depósitos	111.860.041,68
Depósitos a Vista	20.509.209,25
Depósitos sob Aviso	896.294,15
Depósito a Prazo	90.454.538,28
Relações Interdependências	937,93
Recursos em trânsitos de terceiros	937,93
Obrigações por Empréstimos e Repasses	414.124,49
Empréstimos no País - Outras Instituições	414.124,49
Outras Obrigações	3.783.653,18
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	10.285,51
Sociais e Estatutárias	509.013,22
Fiscais e Previdenciárias	219.032,77
Diversas	3.045.321,68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17.177.281,24
Capital Social	15.329.388,34
Capital	15.826.747,24
(-) Capital a Realizar	(497.358,90)
Reservas de Lucros	1.847.892,90
Reserva Legal	1.278.473,96
Reservas Estatutárias	569.418,94
CONTAS DE RESULTADO	1.230.310,03
Receitas Operacionais	9.791.028,91
(Despesas Operacionais)	(8.510.372,61)
Receitas Não Operacionais	18.296,26
(Despesas Não Operacionais)	(35.595,93)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(33.046,60)
TOTAL DO PASSIVO:	134.466.348,55

Marco Antônio M. Sbissa
Presidente

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