



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/06/2016

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/06/2016
ATIVO CIRCULANTE	105.446.546,32
Disponibilidades	1.021.762,08
Caixa	1.019.762,08
Depósitos Bancários	2.000,00
Títulos e Valores Mobiliários	70.074.955,14
Livres	70.074.955,14
Relações Interfinanceiras	1.727.257,77
Centralização Financeira - Cooperativas	1.727.257,77
Operações de Crédito	29.197.882,03
Operações de Crédito	31.288.013,25
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(2.090.131,22)
Outros Créditos	1.749.154,77
Avais e Fianças Honradas	143.725,27
Rendas a Receber	149.707,97
Diversos	1.602.705,69
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(146.984,16)
Outros Valores e Bens	1.675.534,53
Outros Valores e Bens	1.645.274,69
Despesas Antecipadas	30.259,84
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	35.719.831,07
Operações de Crédito	35.719.831,07
PERMANENTE	3.598.766,95
Investimentos	2.494.720,66
Ações e Cotas	2.494.720,66
Imobilizado de Uso	897.059,17
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	597.413,34
Instalações	92.363,80
Móveis e Equipamentos de Uso	837.760,28
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(16.113,66)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(316.597,08)
Outros	299.645,83
Sistema de Comunicação	31.020,00
Sistema de Processamento de Dados	530.522,29
Sistema de Segurança	69.318,00
Sistema de Transporte	36.000,00
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(367.214,46)
Diferido	189.083,72
Gastos de Organização e Expansão...	588.237,24
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(399.153,52)
Intangível	17.903,40
Outros Ativos Intangíveis	64.945,26
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(47.041,86)
TOTAL DO ATIVO:	144.765.144,34



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/06/2016

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/06/2016
PASSIVO CIRCULANTE	125.325.523,02
Depósitos	120.604.801,89
Depósitos a Vista	23.373.974,15
Depósitos sob Aviso	885.385,44
Depósito a Prazo	96.345.442,30
Relações Interdependências	70,07
Recursos em trânsitos de terceiros	70,07
Obrigações por Empréstimos e Repasses	414.798,24
Empréstimos no País - Outras Instituições	414.798,24
Outras Obrigações	4.305.852,82
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	10.341,23
Sociais e Estatutárias	478.772,70
Fiscais e Previdenciárias	249.474,94
Diversas	3.567.263,95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17.363.261,71
Capital Social	15.515.368,81
Capital	16.212.144,06
(-) Capital a Realizar	(696.775,25)
Reservas de Lucros	1.847.892,90
Reserva Legal	1.278.473,96
Reservas Estatutárias	569.418,94
CONTAS DE RESULTADO	2.076.359,61
Receitas Operacionais	15.117.449,75
(Despesas Operacionais)	(12.989.529,43)
Receitas Não Operacionais	44.089,12
(Despesas Não Operacionais)	(41.399,34)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(54.250,49)
TOTAL DO PASSIVO:	144.765.144,34

Marco Antônio M. Sbissa
Presidente

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