



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 31/01/2015

<b>ATIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/01/2015</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>119.853.824,51</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>699.872,88</b>
Caixa	699.872,88
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>47.241.554,59</b>
Livres	37.107.196,93
Vinculados a Prestação de Garantias	10.134.357,66
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>742.179,60</b>
Relações com Correspondentes	36.927,85
Centralização Financeira - Cooperativas	705.251,75
<b>Operações de Crédito</b>	<b>70.763.770,07</b>
Operações de Crédito	72.539.174,65
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.775.404,58)
<b>Outros Créditos</b>	<b>355.169,63</b>
Rendas a Receber	133.394,24
Diversos	270.302,17
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(48.526,78)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>51.277,74</b>
Despesas Antecipadas	51.277,74
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>36.128.651,66</b>
Operações de Crédito	36.128.651,66
<b>PERMANENTE</b>	<b>3.449.793,58</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2.289.696,61</b>
Ações e Cotas	2.289.696,61
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>1.137.030,46</b>
<b>Imóveis de Uso</b>	<b>21.157,68</b>
Imóveis de Uso	247.583,53
(-) Depr. Acumulada de Imóveis de Uso-Edificações	(226.425,85)
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>409.093,91</b>
Móveis e Equipamentos de Uso	678.474,85
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(269.380,94)
<b>Outros</b>	<b>706.778,87</b>
Sistema de Comunicação	149.231,95
Sistema de Processamento de Dados	737.929,72
Sistema de Segurança	230.199,21
Sistema de Transporte	232.150,00
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(642.732,01)
<b>Diferido</b>	<b>502,07</b>
Gastos de Organização e Expansão	34.985,25
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(34.483,18)
<b>Intangível</b>	<b>22.564,44</b>
Outros Ativos Intangíveis	88.859,25
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(66.294,81)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>159.432.269,75</b>



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
BALANCETE MENSAL  
Em: 31/01/2015

<b>PASSIVO</b>	<b>Em reais</b>
<b>Descrição</b>	<b>31/01/2015</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>139.187.023,39</b>
<b>Depósitos</b>	<b>107.854.130,03</b>
Depósitos a Vista	12.127.016,46
Depósitos sob Aviso	41.046,95
Depósitos a Prazo	95.686.066,62
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>4.993,37</b>
Relações com Correspondentes	4.993,37
<b>Relações Interdependências</b>	<b>18.994,05</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	18.994,05
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>28.481.881,85</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	1.124.973,08
Repasses do País - Instituições Oficiais	27.356.908,77
<b>Outras Obrigações</b>	<b>2.827.024,09</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	13.326,59
Sociais e Estatutárias	946.595,03
Fiscais e Previdenciárias	226.796,80
Diversas	1.640.305,67
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>19.867.303,05</b>
<b>Capital Social</b>	<b>7.108.151,02</b>
Capital	7.108.151,02
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>10.338.236,24</b>
Reserva Legal	3.909.348,94
Reservas Estatutárias	6.428.887,30
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>2.420.915,79</b>
Sobras ou Perdas Acumuladas	2.420.915,79
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>377.943,31</b>
Receitas Operacionais	2.747.887,83
(Despesas Operacionais)	(2.350.772,04)
Receitas Não Operacionais	0,52
(Despesas Não Operacionais)	(19.173,00)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>159.432.269,75</b>

**Izeo Pitt**  
Presidente

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