

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**

BALANÇETE 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>Disponibilidades</b>	<b>19.622.240,04</b>
Caixa	559.220,63
Depósitos Bancários	559.188,59
	32,04
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>11.840.965,76</b>
Livres	11.840.965,76
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>2.696.331,53</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	2.696.331,53
<b>Operações de Crédito</b>	<b>4.324.618,64</b>
Operações de Crédito	4.525.625,56
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(201.006,92)
<b>Outros Créditos</b>	<b>182.913,64</b>
Rendas a Receber	21.095,58
Diversos	174.454,29
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(12.636,23)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>18.189,84</b>
Despesas Antecipadas	18.189,84
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>8.564.956,95</b>
Operações de Crédito	8.564.956,95
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.232.258,14</b>
<b>Investimentos</b>	<b>1.020.891,00</b>
Ações e Cotas	1.020.891,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>207.461,36</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>170.505,89</b>
Instalações	6.785,00
Móveis e Equipamentos de Uso	296.389,81
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(635,58)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(132.033,34)
<b>Outros</b>	<b>36.955,47</b>
Sistema de Comunicação	2.738,40
Sistema de Processamento de Dados	200.436,71
Sistema de Segurança	4.173,00
Sistema de Transporte	71.437,26
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(241.829,90)
<b>Diferido</b>	<b>3.905,78</b>
Gastos de Organização e Expansão...	253.220,99
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(249.315,21)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>29.419.455,13</b>

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**  
**BALANÇE 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>23.187.588,89</b>
<b>Depósitos</b>	<b>22.592.443,85</b>
Depósitos a Vista	4.151.493,70
Depósitos sob Aviso	41.474,02
Depósitos a Prazo	18.399.476,13
<b>Relações Interdependências</b>	<b>1.014,15</b>
Recursos em trânsitos de terceiros	1.014,15
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>169.417,17</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	169.417,17
<b>Outras Obrigações</b>	<b>424.713,72</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	1.190,52
Sociais e Estatutárias	80.687,00
Fiscais e Previdenciárias	29.704,13
Diversas	313.132,07
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>6.241.431,43</b>
<b>Capital Social</b>	<b>5.449.960,32</b>
Capital	5.832.999,08
(-) Capital a Realizar	(383.038,76)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>364.295,61</b>
Reserva Legal	296.983,48
Reservas Estatutárias	67.312,13
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>427.175,50</b>
Sobras ou Perdas Acumuladas	427.175,50
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(9.565,19)</b>
Receitas Operacionais	419.821,65
(Despesas Operacionais)	(423.875,19)
Receitas Não Operacionais	102,54
(Despesas Não Operacionais)	(5.614,19)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>29.419.455,13</b>

**Elizabete de Fátima Vivian Borba**  
Presidente

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