



PUBLICAÇÕES LEGAIS

BALANCETE MENSAL

Em: 30/11/2014

ATIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2014
ATIVO CIRCULANTE	112.339.059,02
Disponibilidades	1.123.848,37
Caixa	1.123.101,36
Depósitos Bancários	747,01
Títulos e Valores Mobiliários	64.404.997,29
Livres	64.404.997,29
Relações Interfinanceiras	21.855.260,87
Centralização Financeira - Cooperativas	21.855.260,87
Operações de Crédito	23.425.710,94
Operações de Crédito	24.541.791,51
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.116.080,57)
Outros Créditos	1.306.232,31
Rendas a Receber	415.367,20
Diversos	944.395,43
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(53.530,32)
Outros Valores e Bens	223.009,24
Despesas Antecipadas	223.009,24
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	21.676.064,80
Operações de Crédito	21.676.064,80
PERMANENTE	2.177.562,15
Investimentos	1.374.121,70
Ações e Cotas	1.374.121,70
Imobilizado de Uso	800.019,95
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	462.366,38
Instalações	103.099,00
Móveis e Equipamentos de Uso	613.287,65
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(4.403,77)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(249.616,50)
Outros	337.653,57
Sistema de Comunicação	27.831,32
Sistema de Processamento de Dados	526.179,96
Sistema de Segurança	179.144,67
Sistema de Transporte	28.000,72
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(423.503,10)
Diferido	1.710,80
Gastos de Organização e Expansão	40.750,34
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(39.039,54)
Intangível	1.709,70
Outros Ativos Intangíveis	2.000,00
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(290,30)
TOTAL DO ATIVO:	136.192.685,97



PUBLICAÇÕES LEGAIS

BALANCETE MENSAL

Em: 30/11/2014

PASSIVO	Valores em reais (R\$)
Descrição	30/11/2014
PASSIVO CIRCULANTE	121.386.179,74
Depósitos	114.087.266,68
Depósitos a Vista	27.663.712,13
Depósitos a Prazo	86.423.554,55
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.152.980,77
Empréstimos no País - Outras Instituições	355.416,50
Repasses do País - Instituições Oficiais	3.797.564,27
Outras Obrigações	3.145.932,29
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	6.803,13
Sociais e Estatutárias	199.109,77
Fiscais e Previdenciárias	310.186,02
Diversas	2.629.833,37
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10.980.076,46
Capital Social	7.684.502,61
Capital	7.684.502,61
Reservas de Lucros	1.581.096,06
Reserva Legal	1.340.431,18
Reservas Estatutárias	240.664,88
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.714.477,79
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	1.714.477,79
CONTAS DE RESULTADO	3.826.429,77
Receitas Operacionais	11.541.151,77
(Despesas Operacionais)	(7.582.354,11)
Receitas Não Operacionais	9.902,83
(Despesas Não Operacionais)	(142.270,72)
TOTAL DO PASSIVO:	136.192.685,97

Henrique Backmeier
Presidente

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