



**PUBLICAÇÕES LEGAIS**

BALANCETE MENSAL

Em: 30/11/2014

<b>ATIVO</b>	Valores em reais (R\$)
<b>Descrição</b>	<b>30/11/2014</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>112.339.059,02</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.123.848,37</b>
Caixa	1.123.101,36
Depósitos Bancários	747,01
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>64.404.997,29</b>
Livres	64.404.997,29
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>21.855.260,87</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	21.855.260,87
<b>Operações de Crédito</b>	<b>23.425.710,94</b>
Operações de Crédito	24.541.791,51
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.116.080,57)
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.306.232,31</b>
Rendas a Receber	415.367,20
Diversos	944.395,43
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(53.530,32)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>223.009,24</b>
Despesas Antecipadas	223.009,24
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>21.676.064,80</b>
Operações de Crédito	21.676.064,80
<b>PERMANENTE</b>	<b>2.177.562,15</b>
<b>Investimentos</b>	<b>1.374.121,70</b>
Ações e Cotas	1.374.121,70
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>800.019,95</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>462.366,38</b>
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)
<b>Outros</b>	<b>337.653,57</b>
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)
<b>Diferido</b>	<b>1.710,80</b>
Gastos de Organização e Expansão	40.750,34
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(39.039,54)
<b>Intangível</b>	<b>1.709,70</b>
Outros Ativos Intangíveis	2.000,00
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(290,30)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>136.192.685,97</b>



## PUBLICAÇÕES LEGAIS

BALANCETE MENSAL

Em: 30/11/2014

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

**Henrique Backmeier**  
Presidente

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