



PUBLICAÇÕES LEGAIS

BALANCETE MENSAL

Em: 31/12/2014

ATIVO	Em reais
Descrição	31/12/2014
ATIVO CIRCULANTE	113.144.885,26
Disponibilidades	1.666.757,58
Caixa	1.665.322,07
Depósitos Bancários	1.435,51
Títulos e Valores Mobiliários	63.558.906,00
Livres	63.558.906,00
Relações Interfinanceiras	23.298.493,79
Centralização Financeira - Cooperativas	23.298.493,79
Operações de Crédito	23.458.197,86
Operações de Crédito	24.566.954,99
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.108.757,13)
Outros Créditos	946.794,23
Rendas a Receber	400.888,79
Diversos	573.428,02
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(27.522,58)
Outros Valores e Bens	215.735,80
Despesas Antecipadas	215.735,80
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	22.466.944,86
Operações de Crédito	22.466.944,86
PERMANENTE	2.183.976,83
Investimentos	1.374.121,70
Ações e Cotas	1.374.121,70
Imobilizado de Uso	806.507,76
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	472.334,60
Instalações	113.244,00
Móveis e Equipamentos de Uso	618.787,65
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(5.321,37)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(254.375,68)
Outros	334.173,16
Sistema de Comunicação	27.831,32
Sistema de Processamento de Dados	528.041,60
Sistema de Segurança	180.627,17
Sistema de Transporte	28.000,72
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(430.327,65)
Diferido	1.671,00
Gastos de Organização e Expansão...	40.750,34
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(39.079,34)
Intangível	1.676,37
Outros Ativos Intangíveis	2.000,00
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(323,63)
TOTAL DO ATIVO:	137.795.806,95



PUBLICAÇÕES LEGAIS

BALANCETE MENSAL

Em: 31/12/2014

PASSIVO	Em reais
Descrição	31/12/2014
PASSIVO CIRCULANTE	122.797.988,38
Depósitos	115.463.154,09
Depósitos a Vista	30.612.671,44
Depósitos a Prazo	84.850.482,65
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.005.537,24
Empréstimos no País - Outras Instituições	355.710,24
Repasses do País - Instituições Oficiais	3.649.827,00
Outras Obrigações	3.329.297,05
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	4.490,69
Sociais e Estatutárias	179.154,32
Fiscais e Previdenciárias	702.729,29
Diversas	2.442.922,75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11.015.174,70
Capital Social	7.719.600,85
Capital	7.719.610,85
(-) Capital a Realizar	(10,00)
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	3.982.643,87
Receitas Operacionais	13.526.858,69
(Despesas Operacionais)	(9.333.521,18)
Receitas Não Operacional	30.315,38
(Despesas Não Operacionais)	(241.009,02)
TOTAL DO PASSIVO:	137.795.806,95

Henrique Backmeier
Presidente

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