

**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>117.127.076,79</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.327.396,27</b>
Caixa	1.326.330,89
Depósitos Bancários	1.065,38
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>67.273.960,80</b>
Livres	67.273.960,80
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>23.802.527,98</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	23.802.527,98
<b>Operações de Crédito</b>	<b>23.567.215,96</b>
Operações de Crédito	24.699.687,98
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(1.132.472,02)
<b>Outros Créditos</b>	<b>923.147,60</b>
Rendas a Receber	417.962,93
Diversos	539.019,47
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(33.834,80)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>232.828,18</b>
Despesas Antecipadas	232.828,18
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>22.241.032,81</b>
Operações de Crédito	22.241.032,81
<b>PERMANENTE</b>	<b>2.225.138,51</b>
<b>Investimentos</b>	<b>1.374.121,70</b>
Ações e Cotas	1.374.121,70
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>847.742,57</b>
<b>Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso</b>	<b>488.839,42</b>
Instalações	129.854,00
Móveis e Equipamentos de Uso	624.483,38
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(6.347,83)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(259.150,13)
<b>Outros</b>	<b>358.903,15</b>
Sistema de Comunicação	27.831,32
Sistema de Processamento de Dados	560.589,80
Sistema de Segurança	180.627,17
Sistema de Transporte	28.000,72
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(438.145,86)
<b>Diferido</b>	<b>1.631,20</b>
Gastos de Organização e Expansão...	40.750,34
(-) Amortização Acumulada do Diferido	(39.119,14)
<b>Intangível</b>	<b>1.643,04</b>
Outros Ativos Intangíveis	2.000,00
(-) Amortização Acumulada de Ativo Intangível	(356,96)
<b>TOTAL DO ATIVO:</b>	<b>141.593.248,11</b>

**PUBLICAÇÕES LEGAIS**

BALANÇETO 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>Depósitos</b>	<b>126.632.293,72</b>
Depósitos a Vista	28.684.849,73
Depósitos a Prazo	90.886.522,49
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>3.882.510,01</b>
Empréstimos no País - Outras Instituições	222.713,18
Repasses do País - Instituições Oficiais	3.659.796,83
<b>Outras Obrigações</b>	<b>3.178.411,49</b>
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	6.263,77
Sociais e Estatutárias	683.320,11
Fiscais e Previdenciárias	117.147,47
Diversas	2.371.680,14
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>14.514.063,90</b>
<b>Capital Social</b>	<b>7.748.862,89</b>
Capital	7.749.319,89
(-) Capital a Realizar	(457,00)
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>2.945.334,21</b>
Reserva Legal	2.431.821,70
Reservas Estatutárias	513.512,51
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>3.819.866,80</b>
Sobras ou Perdas Acumuladas	<b>3.819.866,80</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>446.890,49</b>
Receitas Operacionais	1.853.599,04
(Despesas Operacionais)	(1.394.427,12)
Receitas Não Operacionais	10.468,06
(Despesas Não Operacionais)	(22.749,49)
<b>TOTAL DO PASSIVO:</b>	<b>141.593.248,11</b>

**Henrique Backmeier**  
Presidente

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