



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/11/2014

ATIVO	Em reais
Descrição	30/11/2014
ATIVO CIRCULANTE	14.148.583,74
Disponibilidades	336.071,52
Caixa	336.071,52
Títulos e Valores Mobiliários	6.155.773,53
Livres	6.155.773,53
Relações Interfinanceiras	412.270,49
Relações com Correspondentes	13.961,87
Centralização Financeira - Cooperativas	398.308,62
Operações de Crédito	6.063.634,94
Operações de Crédito	6.480.026,68
(-) Provisão Operações Crédito Liquidação Duvidosa	(416.391,74)
Outros Créditos	1.065.622,75
Rendas a Receber	20.175,99
Diversos	1.059.451,76
(-) Provisão Outros Crédito Liquidação Duvidosa	(14.005,00)
Outros Valores e Bens	115.210,51
Outros Valores e Bens	103.541,04
Despesas Antecipadas	11.669,47
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	4.816.817,26
Operações de Crédito	4.816.817,26
PERMANENTE	743.703,52
Investimentos	373.811,85
Ações e Cotas	373.811,85
Imobilizado de Uso	369.891,67
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	137.928,35
Instalações	52.267,76
Móveis e Equipamentos de Uso	147.994,70
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	(17.721,52)
(-) Deprec. Acumul. de móveis e Equip. de Uso	(44.612,59)
Outros	231.963,32
Sistema de Comunicação	18.377,00
Sistema de Processamento de Dados	297.867,58
Sistema de Segurança	41.460,15
Sistema de Transporte	73.586,70
(-) Deprec. Acumul. de Outras Imobiliz. de Uso	(199.328,11)
TOTAL DO ATIVO:	19.709.104,52



PUBLICAÇÕES LEGAIS
BALANCETE MENSAL
Em: 30/11/2014

PASSIVO	Em reais
Descrição	30/11/2014
PASSIVO CIRCULANTE	16.254.597,60
Depósitos	15.421.857,42
Depósitos a Vista	3.043.992,64
Depósitos sob Aviso	506.227,95
Depósitos a Prazo	11.871.636,83
Relações Interdependências	2.220,22
Recursos em trânsitos de terceiros	2.220,22
Obrigações por Empréstimos e Repasses	222.137,77
Empréstimos no País - Outras Instituições	112.107,93
Repasses do País - Instituições Oficiais	110.029,84
Outras Obrigações	608.382,19
Cobrança e Arrecadação De Tributos Assemelhados	2.409,94
Sociais e Estatutárias	210,09
Fiscais e Previdenciárias	43.449,62
Diversas	562.312,54
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.310.674,60
Capital Social	2.549.452,82
Capital	2.614.677,55
(-) Capital a Realizar	(65.224,73)
Reservas de Lucros	700.382,19
Reserva Legal	176.466,55
Reservas Estatutárias	523.915,64
Sobras ou Perdas Acumuladas	60.839,59
Sobras ou Perdas do 1º Semestre	60.839,59
CONTAS DE RESULTADO	143.832,32
Receitas Operacionais	1.812.431,60
(Despesas Operacionais)	(1.662.126,58)
Receitas Não Operacionais	2.264,49
(Despesas Não Operacionais)	(8.737,19)
TOTAL DO PASSIVO:	19.709.104,52

Alfeu Antonio Mengarda
Presidente

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