

Balancete Patrimonial

C.E.C.M dos engenheiros de BH e RMBH Ltda

Sicoob Engecred

CNPJ: 02.606.305/0001-77

EM 31/05/2015

ATIVO	Em Reais	
	31/05/2015	30/04/2015
ATIVO CIRCULANTE	65.121.232	64.411.682
DISPONIBILIDADES	647.646	486.936
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS LIQUIDEZ	272.195	272.195
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS CENTRAL	36.825.691	35.141.272
Centralização Financeira	36.825.691	35.141.272
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	26.082.145	27.107.844
Operações de Créditos	26.720.671	27.747.655
(-) Provisão de Crédito	(638.526)	(639.810)
OUTROS CRÉDITOS	658.520	753.300
Rendas a Receber	400.724	393.552
Diversos	346.932	445.939
(-) Provisão para Outros Crédito	(89.137)	(86.191)
OUTROS VALORES E BENS	635.035	650.134
Bens Não de Uso Próprio	643.138	643.138
(-) Provisão para Outros Valores e Bens	(29.394)	(29.394)
Despesas Antecipadas	21.291	36.390
PERMANENTE	2.452.709	2.033.225
INVESTIMENTOS	1.341.924	1.269.756
Partic.Coop.Central Crédito	1.235.400	1.163.232
Partic.Inst.Finan. Contr. Coop.Crédito	106.524	106.524
IMOBILIZADO DE USO	1.077.861	729.794
Imobilizações de Uso	1.038.193	689.373
Outras Imobilizações de Uso	244.088	241.372
(-) Depreciações Acumuladas	(204.419)	(200.950)
DIFERIDO	-	-
Gastos de Org. e Expansão	1.118	1.118
(-) Amortização Acumulada	(1.118)	(1.118)
INTANGÍVEL	32.923	33.676
Outros Ativos Intangíveis	86.229	86.229
(-) Amortização Acumulada	(53.306)	(52.553)
TOTAL DO ATIVO	67.573.941	66.444.907

PASSIVO		
	31/05/2015	30/04/2015
PASSIVO CIRCULANTE	54.907.638	54.064.000
DEPÓSITOS	52.881.252	52.154.730
Depósitos a Vista	9.069.445	9.018.173
Depósitos a Prazo	43.811.807	43.136.557
RELAÇÕES INTERDEPENDENCIAS	34.333	-
Ordens de Pagamento	34.333	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.992.052	1.909.270
Cobrança e Arrec. Trib.e Assemelhados	27.815	18.157
Sociais e Estatutárias	450.025	440.230
Fiscais e Previdenciárias	83.096	74.022
Diversas	1.431.116	1.376.861
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11.713.087	11.825.279
Capital	8.177.087	8.289.279
Cotas - País	8.179.797	8.292.249
(-)Capital a Realizar	(2.710)	(2.970)
Reserva de Lucros	2.799.416	2.799.416
Sobras ou Perdas Acumuladas	736.584	736.584
CONTAS DE RESULTADO	953.216	555.628
Receitas Operacionais	5.575.345	4.284.810
(-) Despesas Operacionais	(4.699.620)	(3.734.508)
Receitas Não Operacionais	83.262	11.093
(-) Despesas Não Operacionais	(2.544)	(2.540)
(-) Imposto de Renda	(1.613)	(1.613)
(-) Contribuição Social	(1.613)	(1.613)
Participação no lucro	-	-
TOTAL DO PASSIVO	67.573.941	66.444.907
Roberto Rafael Guidugli Filho	Antônio Dias Vieira	ISABEL CRISTINA LEIROSA SOARES
Dir. Responsável Área Contábil	Diretor Presidente	CRC: MG - 080.119/O-8
		Contadora