

Balancete Patrimonial

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

Sicoob Engecred

CNPJ: 02.606.305/0001-77

EM 30/09/2015

ATIVO	Em Reais	
	30/09/2015	30/08/2015
ATIVO CIRCULANTE	72.204.637	77.464.206
DISPONIBILIDADES	371.566	1.145.895
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS LIQUIDEZ	243.252	470.482
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS CENTRAL	25.695.584	40.053.298
Centralização Financeira	25.695.584	40.053.298
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	44.612.599	34.469.688
Operações de Créditos	45.507.720	35.422.431
(-) Provisão de Crédito	(895.121)	(952.743)
OUTROS CRÉDITOS	628.780	672.751
Avais e Fianças Honrados	58.912	-
Rendas a Receber	394.088	431.124
Diversos	222.339	342.126
(-) Provisão para Outros Crédito	(46.559)	(100.499)
OUTROS VALORES E BENS	652.855	652.093
Bens Não de Uso Próprio	643.138	643.138
(-) Provisão para Outros Valores e Bens	(29.394)	(29.394)
Despesas Antecipadas	39.111	38.349
PERMANENTE	2.720.283	2.716.606
INVESTIMENTOS	1.341.924	1.341.924
Partic.Coop.Central Crédito	1.235.400	1.235.400
Partic.Inst.Finan. Contr. Coop.Crédito	106.524	106.524
IMOBILIZADO DE USO	1.348.387,78	1.344.016,62
Imobilizações de Uso	1.583.305	1.538.376
Outras Imobilizações de Uso	-	26.420
(-) Depreciações Acumuladas	(234.918)	(220.779)
DIFERIDO	-	-
Gastos de Org. e Expansão	1.118	1.118
(-) Amortização Acumulada	(1.118)	(1.118)
INTANGÍVEL	29.971	30.665
Outros Ativos Intangíveis	86.229	86.229
(-) Amortização Acumulada	(56.258)	(55.564)
TOTAL DO ATIVO	74.924.920	80.180.812

PASSIVO	30/09/2015	30/08/2015
PASSIVO CIRCULANTE	62.258.914	67.524.421
DEPÓSITOS	59.657.107	65.216.458
Depósitos a Vista	9.499.867	17.090.115
Depósitos a Prazo	50.157.240	48.126.342
RELAÇÕES INTERDEPENDENCIAS	85.207	-
Ordens de Pagamento	85.207	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.516.601	2.307.964
Cobrança e Arrec. Trib.e Assemelhados	36.898	25.115
Sociais e Estatutárias	606.182	404.813
Fiscais e Previdenciárias	87.595	88.313
Diversas	1.785.925	1.789.723
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.246.176	12.549.098
Capital	8.143.073	8.445.995
Cotas - País	8.148.898	8.451.115
(-)Capital a Realizar	(5.825)	(5.120)
Reserva de Lucros	2.799.416	2.799.416
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.303.687	1.303.687
CONTAS DE RESULTADO	419.829,42	107.292,67
Receitas Operacionais	4.206.306	2.750.458
(-) Despesas Operacionais	(3.777.182)	(2.637.226)
Receitas Não Operacionais	-	-
(-) Despesas Não Operacionais	(5.939)	(5.939)
(-) Imposto de Renda	(1.586)	-
(-) Contribuição Social	(1.769)	-
Participação no lucro	-	-
TOTAL DO PASSIVO	74.924.920	80.180.812
Roberto Rafael Guidugli Filho	Antônio Dias Vieira	GILCILENE A. MACHADO CURTISS DE SOUZA
Dir. Responsável Área Contábil	Diretor Presidente	CRC: MG - 105.603/O-1
		Contadora