

Balancete Patrimonial

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

Sicoob Engecred

CNPJ: 02.606.305/0001-77

EM 31/10/2015

ATIVO	Em Reais	
	31/10/2015	30/09/2015
ATIVO CIRCULANTE	91.705.038	72.204.637
DISPONIBILIDADES	360.328	371.566
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS LIQUIDEZ	143.252	243.252
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS CENTRAL	40.241.497	25.695.584
Centralização Financeira	40.241.497,12	25.695.583,78
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	49.605.475,01	44.612.599,06
Operações de Créditos	50.536.581,49	45.507.719,65
(-) Provisão de Crédito	(931.106)	(895.121)
OUTROS CRÉDITOS	678.953	628.780
Avais e Fianças Honorados	61.398	58.912
Rendas a Receber	419.345	394.088
Diversos	247.116	222.339
(-) Provisão para Outros Crédito	(48.906)	(46.559)
OUTROS VALORES E BENS	675.532	652.855
Bens Não de Uso Próprio	643.138	643.138
(-) Provisão para Outros Valores e Bens	(29.394)	(29.394)
Despesas Antecipadas	61.788	39.111
PERMANENTE	2.975.794	2.720.283
INVESTIMENTOS	1.615.753	1.341.924
Partic.Coop.Central Crédito	1.235.400	1.235.400
Partic.Inst.Finan. Contr. Coop.Crédito	380.352	106.524
IMOBILIZADO DE USO	1.330.764,81	1.348.387,78
Imobilizações de Uso	1.577.212	1.583.305
Outras Imobilizações de Uso	-	-
(-) Depreciações Acumuladas	(246.447)	(234.918)
DIFERIDO	-	-
Gastos de Org. e Expansão	1.118	1.118
(-) Amortização Acumulada	(1.118)	(1.118)
INTANGÍVEL	29.276	29.971
Outros Ativos Intangíveis	86.229	86.229
(-) Amortização Acumulada	(56.952,70)	(56.258,31)
TOTAL DO ATIVO	94.680.831,86	74.924.919,91

PASSIVO		
	31/10/2015	30/09/2015
PASSIVO CIRCULANTE	81.470.941,02	62.258.914,38
DEPÓSITOS	69.975.900,81	59.657.106,76
Depósitos a Vista	17.564.946,18	9.499.866,66
Depósitos a Prazo	52.410.955	50.157.240
RELAÇÕES INTERDEPENDENCIAS	1.413	85.207
Ordens de Pagamento	1.413	85.207
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	9.054.667	
COOPERATIVA CENTRAL CECREMGE	9.054.667	
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.438.960	2.516.601
Cobrança e Arrec. Trib.e Assemelhados	7.560	36.898
Sociais e Estatutárias	538.357	606.182
Fiscais e Previdenciárias	84.484	87.595
Diversas	1.808.559	1.785.925
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.266.805	12.246.176
Capital	8.163.702	8.143.073
Cotas - País	8.171.027	8.148.898
(-)Capital a Realizar	(7.325)	(5.825)
Reserva de Lucros	2.799.416	2.799.416
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.303.687	1.303.687
CONTAS DE RESULTADO	943.085,61	419.829,42
Receitas Operacionais	5.885.814	4.206.306
(-) Despesas Operacionais	(4.929.875)	(3.777.182)
Receitas Não Operacionais	-	-
(-) Despesas Não Operacionais	(9.498)	(5.939)
(-) Imposto de Renda	(1.586)	(1.586)
(-) Contribuição Social	(1.769)	(1.769)
Participação no lucro	-	-
TOTAL DO PASSIVO	94.680.832	74.924.920

Roberto Rafael Guidugli Filho

Antônio Dias Vieira

GILCILENE A. MACHADO CURTISS DE SOUZA

CRC: MG - 105.603/O-1

Dir. Responsável Área Contábil

Diretor Presidente

Contadora