

Balancete Patrimonial

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

Sicoob Engecred

CNPJ: 02.606.305/0001-77

EM 30/11/2015

ATIVO	Em Reais	
	30/11/2015	31/10/2015
ATIVO CIRCULANTE	89.572.173	91.705.038
DISPONIBILIDADES	658.714	360.328
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS LIQUIDEZ	143.252	143.252
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS CENTRAL	37.117.507	40.241.497
Centralização Financeira	37.117.507	40.241.497
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	50.332.947	49.605.475
Operações de Créditos	51.385.487	50.536.581
(-) Provisão de Crédito	(1.052.541)	(931.106)
OUTROS CRÉDITOS	660.882	678.953
Avais e Fianças Honorados	65.854	61.398
Rendas a Receber	414.602	419.345
Diversos	234.256	247.116
(-) Provisão para Outros Crédito	(53.829)	(48.906)
OUTROS VALORES E BENS	658.871	675.532
Bens Não de Uso Próprio	643.138	643.138
(-) Provisão para Outros Valores e Bens	(29.394)	(29.394)
Despesas Antecipadas	45.126	61.788
PERMANENTE	2.960.554	2.975.794
INVESTIMENTOS	1.615.753	1.615.753
Partic.Coop.Central Crédito	1.235.400	1.235.400
Partic.Inst.Finan. Contr. Coop.Crédito	380.352	380.352
IMOBILIZADO DE USO	1.316.219	1.330.765
Imobilizações de Uso	1.167.829	1.167.829
Outras Imobilizações de Uso	409.383	409.383
(-) Depreciações Acumuladas	(260.993)	(246.447)
DIFERIDO	-	-
Gastos de Org. e Expansão	1.118	1.118
(-) Amortização Acumulada	(1.118)	(1.118)
INTANGÍVEL	28.582	29.276
Outros Ativos Intangíveis	86.229	86.229
(-) Amortização Acumulada	(57.647)	(56.953)
TOTAL DO ATIVO	92.532.726	94.680.832

PASSIVO		
	42.338	42.308
PASSIVO CIRCULANTE	78.941.995	81.470.941
DEPÓSITOS	67.713.078	69.975.901
Depósitos a Vista	12.292.808	17.564.946
Depósitos a Prazo	55.420.269	52.410.955
RELAÇÕES INTERDEPENDENCIAS	-	1.413
Ordens de Pagamento	-	1.413
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	8.884.064	9.054.667
COOPERATIVA CENTRAL CECREMGE	8.884.064	9.054.667
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.344.853	2.438.960
Cobrança e Arrec. Trib.e Assemelhados	11.036	7.560
Sociais e Estatutárias	459.731	538.357
Fiscais e Previdenciárias	83.488	84.484
Diversas	1.790.598	1.808.559
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.298.565	12.266.805
Capital	8.195.462	8.163.702
Cotas - País	8.203.882	8.171.027
(-)Capital a Realizar	(8.420)	(7.325)
Reserva de Lucros	2.799.416	2.799.416
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.303.687	1.303.687
CONTAS DE RESULTADO	1.292.167	943.086
Receitas Operacionais	7.552.075	5.885.814
(-) Despesas Operacionais	(6.250.696)	(4.929.875)
Receitas Não Operacionais	13.750	-
(-) Despesas Não Operacionais	(19.607)	(9.498)
(-) Imposto de Renda	(1.586)	(1.586)
(-) Contribuição Social	(1.769)	(1.769)
Participação no lucro	-	-
TOTAL DO PASSIVO	92.532.726	94.680.832

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