



Cooperativa de Economia e Credito Mutuo dos Servidores Publicos Federais de Uberlândia Ltda.

**BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM: 30/06/2017**

	Em Reais	
	30/06/2017	30/06/2016
<b>ATIVO</b>		
<b>Circulante</b>	<b>10.130.401,57</b>	<b>6.688.545,53</b>
Disponibilidades	628.774,87	527.111,72
Relações Interfinanceiras	3.709.141,93	1.104.660,84
Operações de Crédito	5.681.168,02	4.944.865,37
Outros Créditos	90.088,58	92.049,28
Outros Valores e Bens	21.228,17	19.858,32
<b>Não Circulante</b>	<b>21.896.369,94</b>	<b>16.074.236,46</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>18.812.354,80</b>	<b>13.312.682,75</b>
Operações de Crédito	18.447.513,53	12.994.955,85
Outros Créditos	364.841,27	317.726,90
<b>Permanente</b>	<b>3.084.015,14</b>	<b>2.761.553,71</b>
Investimentos	1.945.682,07	1.561.308,35
Imobilizado em Uso	1.125.172,20	1.199.575,64
Intangível	13.160,87	669,72
<b>TOTAL</b>	<b>32.026.771,51</b>	<b>22.762.781,99</b>
<b>PASSIVO</b>		
<b>Circulante</b>	<b>15.671.341,61</b>	<b>6.125.810,77</b>
Depósitos	6.810.046,71	3.929.332,45
Depósito à Vista	2.446.811,71	1.219.995,75
Depósito a Prazo	4.363.235,00	2.709.336,70
Relações Interdependências	4.882,37	2.310,78
Empréstimos no País - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.892.354,36	431.622,24
Repasses do País - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	5.780.490,66	648.830,14
Outras Obrigações	1.183.567,51	1.113.715,16
Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	36.655,88	7.409,78
Sociais e Estatutárias	816.389,42	762.818,17
Fiscais e Previdenciárias	51.908,20	52.538,35
Diversas	278.614,01	290.948,86
<b>Não Circulante</b>	<b>4.272.793,86</b>	<b>553.630,26</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>4.272.793,86</b>	<b>553.630,26</b>
Empréstimos no País - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	3.888.136,30	217.207,90
Diversas	384.657,56	336.422,36
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>17.863.126,70</b>	<b>16.732.171,10</b>
Capital Social	12.897.909,16	12.438.842,09
Reserva de Sobras	3.933.986,57	3.493.900,40
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.031.230,97	799.428,61
<b>TOTAL</b>	<b>32.026.771,51</b>	<b>22.762.781,99</b>

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS ENCERRADOS EM:**

Descrição	Em Reais	
	30/06/2017	30/06/2016
<b>INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.921.221,13</b>	<b>2.288.622,22</b>
Operações de Crédito	2.921.221,13	2.288.622,22
Renda de aplicação interfinanceira de liquidez	-	-
<b>DISPÊNDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(481.195,22)</b>	<b>(318.020,73)</b>
Operações de Captação no Mercado	(205.660,40)	(155.895,64)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(222.753,65)	(58.165,78)
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos	-	-
Provisão para Operações de Créditos	(52.781,17)	(103.959,31)
<b>RESULTADO BRUTO INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.440.025,91</b>	<b>1.970.601,49</b>
<b>OUTROS INGRESSOS/REC. (DISPÊNDIOS/DESP.) OPERACIONAIS</b>	<b>(1.401.492,79)</b>	<b>(1.161.549,99)</b>
Receita de Prestação de Serviços	141.076,27	90.875,94
Rendas de Serviços Prioritários - PF	37.937,50	29.806,50
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	71.824,56	54.017,44
Ingressos de Depósitos Intercooper.	178.171,39	139.488,70
Dispêndio/Despesas de Pessoal	(1.036.289,97)	(846.991,88)
Outras Dispêndios/Despesas Administrativas	(888.875,84)	(714.009,38)
Dispêndios/Despesas Tributárias	(8.810,64)	(8.911,81)
Outras receitas operacionais	175.091,24	140.464,19
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	(71.617,30)	(46.289,69)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.038.533,12</b>	<b>809.051,50</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(904,22)</b>	<b>(560,32)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.037.628,90</b>	<b>808.491,18</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(6.397,93)</b>	<b>(9.062,57)</b>
<b>PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO ANTES PROVISÃO JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.031.230,97</b>	<b>799.428,61</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS LÍQUIDAS DO SEMESTRE</b>	<b>1.031.230,97</b>	<b>799.428,61</b>
<b>PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA NAS SOBRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRA (PERDA) DO SEMESTRE</b>	<b>1.031.230,97</b>	<b>799.428,61</b>

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
EM 30 DE JUNHO DE 2017**

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Em Reais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal		Totais
<b>Saldo em 31/12/2015</b>	<b>11.742.331,09</b>	<b>(8.509,00)</b>	<b>3.493.900,40</b>	<b>799.396,83</b>	<b>16.007.119,32</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores					-
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior</b>					-
Em Conta Corrente do Associado				(154.974,85)	(154.974,85)
Ao Capital	620.498,74			(620.498,74)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados				(3.923,24)	(3.923,24)
<b>Movimentação de Capital:</b>					-
Por Subscrição/Realização	391.826,30	(1.309,00)			390.517,30
Por Devolução ( - )	(305.996,04)				(305.996,04)
<b>Reversões de Reservas</b>				-	-
<b>Estorno Capital Subscrito</b>					-
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>				799.428,61	799.428,61
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>					-
<b>Saldos em 30/06/2016</b>	<b>12.448.660,09</b>	<b>(9.818,00)</b>	<b>3.493.900,40</b>	<b>799.428,61</b>	<b>16.732.171,10</b>
<b>Saldos em 31/12/2016</b>	<b>12.281.724,92</b>	<b>(13.228,00)</b>	<b>3.933.986,57</b>	<b>733.476,95</b>	<b>16.935.960,44</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores					-
<b>Destinação de Sobras Exercício Anterior</b>					-
Em Conta Corrente do Associado				(145.097,35)	(145.097,35)
Ao Capital	583.428,94			(583.428,94)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados				(4.950,66)	(4.950,66)
Incorporação de capital - Ex associados					-
<b>Movimentação de Capital:</b>					-
Por Subscrição/Realização	411.940,58	(8.174,00)			403.766,58
Por Devolução ( - )	(357.783,28)				(357.783,28)
<b>Reversões de Reservas</b>				-	-
<b>Estorno Capital Subscrito</b>					-
<b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>				1.031.230,97	1.031.230,97
<b>Provisão do Juros ao Capital</b>				-	-
<b>IRRF sobre Juros ao Capital</b>				-	-
<b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>					-
<b>Saldos em 30/06/2017</b>	<b>12.919.311,16</b>	<b>(21.402,00)</b>	<b>3.933.986,57</b>	<b>1.031.230,97</b>	<b>17.863.126,70</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM 30 DE JUNHO DE 2017 / 2016**

DESCRIÇÃO	Em Reais	
	30/06/2017	30/06/2016
<b>Atividades Operacionais</b>		
<b>Sobras/Perdas do Exercício</b>	<b>1.037.628,90</b>	<b>808.491,18</b>
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-
IRPJ / CSLL	(6.397,93)	(9.062,57)
Participações nos Lucros	-	-
Provisão para Operações de Crédito	(78.799,16)	(28.701,95)
Depreciações e Amortizações	48.777,64	48.172,29
Despesa de Juros ao Capital	-	-
	<b>1.001.209,45</b>	<b>818.898,95</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>		
Operações de Crédito	(3.751.351,29)	(1.428.289,29)
Outros Créditos	(47.562,04)	(68.140,32)
Outros Valores e Bens	(17.770,40)	(17.070,25)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>		
Depósitos a Vista	1.197.419,21	364.973,07
Depósitos a Prazo	1.031.155,37	(215.356,13)
Outras Obrigações	(179.221,88)	(115.030,86)
Relações Interdependências	3.062,23	(184,60)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.381.981,12	(355.929,08)
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<b>1.618.921,77</b>	<b>(1.016.128,51)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
Aplicação no Intangível	(8.922,05)	
Aplicação no Diferido		
Saldo de Incorporações		
Inversões em Imobilizado de Uso	(10.281,87)	(24.620,10)
Inversões em Investimentos	(302.898,74)	(122.080,44)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(322.102,66)</b>	<b>(146.700,54)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
Em Conta Corrente do Associado	(145.097,35)	(154.974,85)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	(4.950,66)	(3.923,24)
Por Subscrição/Realização	403.766,58	390.517,30
Por Devolução (-)	(357.783,28)	(305.996,04)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(104.064,71)</b>	<b>(74.376,83)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>1.192.754,40</b>	<b>(1.237.205,88)</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>		
No Início do Período	3.145.162,40	2.868.978,44
No Fim do Período	4.337.916,80	1.631.772,56
<b>Varição Líquida das Disponibilidades</b>	<b>1.192.754,40</b>	<b>(1.237.205,88)</b>

Alfeno de Almeida Filho  
Diretor Administrativo

Jefferson Dobes  
Diretor Financeiro

Elisângela Felipe Silva  
Contadora – CRC/MG nº 099264/O-3