



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos Federais de Uberlândia Ltda.

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM: 31/12/2016

	Em Reais	
	31/12/2016	31/12/2015
ATIVO		
Circulante	8.310.082,73	7.479.939,07
Disponibilidades - Nota 4	479.162,87	737.941,54
Relações Interfinanceiras - Nota 4	2.665.999,53	2.131.036,90
Centralização Financeira - Cooperativas	2.665.999,53	2.131.036,90
Operações de Crédito - Nota 5	5.101.793,76	4.575.662,91
Operações de Crédito	5.413.892,10	5.078.431,18
(Provisão para Operação de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(312.098,34)	(502.768,27)
Outros Créditos - Nota 6	59.668,80	32.509,65
Rendas a Receber	45.256,57	28.889,79
Diversos	36.283,50	32.755,77
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(21.871,27)	(29.135,91)
Outros Valores e Bens	3.457,77	2.788,07
Despesas Antecipadas	3.457,77	2.788,07
Realizável a Longo Prazo	15.544.436,35	12.216.293,28
Operações de Crédito - Nota 5	15.196.737,34	11.907.167,07
Operações de Crédito	15.196.737,34	11.907.167,07
Outros Créditos - Nota 6	347.699,01	309.126,21
Diversos	347.699,01	309.126,21
Permanente	2.810.690,12	2.663.025,46
Investimentos - Nota 7	1.642.783,33	1.439.227,91
Participações em Cooperativas	1.642.783,33	1.439.227,91
Imobilizado em Uso - Nota 8	1.162.515,37	1.222.397,57
Imóveis de Uso	1.318.664,19	1.318.664,19
Outras Imobilizações de Uso	684.814,98	683.213,94
(Depreciações Acumuladas)	(840.963,80)	(779.480,56)
Intangível	5.391,42	1.399,98
Ativos Intangíveis	88.529,01	83.414,38
(Amortização Acumulada)	(83.137,59)	(82.014,40)
TOTAL	26.665.209,20	22.359.257,81
PASSIVO		
	31/12/2016	31/12/2015
Circulante	7.449.257,64	5.551.686,87
Depósitos - Nota 9	4.581.472,13	3.779.715,51
Depósito à Vista	1.249.392,50	855.022,68
Depósito a Prazo	3.332.079,63	2.924.692,83
Relações Interdependências	1.820,14	2.495,38
Recursos em Trânsito de Terceiros	1.820,14	2.495,38
Obrigações Por Empréstimos e Repasses - Nota 10	1.484.723,52	535.353,56
Empréstimos no País - Outras instituições	1.484.723,52	535.353,56
Outras Obrigações	1.381.241,85	1.234.122,42
Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	5.648,37	2.750,18
Sociais e Estatutárias - Nota 11	1.072.903,68	947.941,02
Fiscais e Previdenciárias	59.874,34	49.219,11
Diversas - Nota 11	242.815,46	234.212,11
Exigível a Longo Prazo	2.279.991,12	800.451,62
Obrigações Por Empréstimos e Repasses - Nota 10	1.913.786,02	469.405,66
Empréstimos no País - Outras instituições	1.913.786,02	469.405,66
Outras Obrigações - Nota 11	366.205,10	331.045,96
Diversas	366.205,10	331.045,96
Patrimônio Líquido - Nota 13	16.935.960,44	16.007.119,32
Capital Social	12.268.496,92	11.733.822,09
De Domiciliados no País	12.281.724,92	11.742.331,09
(Capital a Realizar)	(13.228,00)	(8.509,00)
Reserva de Sobras	3.933.986,57	3.493.900,40
Sobras Acumuladas	733.476,95	779.396,83
TOTAL	26.665.209,20	22.359.257,81

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO

ENCERRADO EM: 31/12/2016

Em Reais

Descrição	Segundo Semestre/2016	31/12/2016	31/12/2015
INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.604.858,22	4.893.480,44	4.339.430,47
Operações de Crédito	2.604.858,22	4.893.480,44	4.339.430,47
DISPÊNDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(386.404,13)	(704.424,86)	(768.851,43)
Operações de Captação no Mercado	(185.402,77)	(341.298,41)	(215.951,12)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(103.943,82)	(162.109,60)	(222.912,44)
Provisão para Operações de Créditos	(97.057,54)	(201.016,85)	(329.987,87)
RESULTADO BRUTO INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.218.454,09	4.189.055,58	3.570.579,04
OUTROS INGRESSOS/REC. (DISPÊNDIOS/DESP.) OPERACIONAIS	(1.508.372,18)	(2.669.922,17)	(1.953.744,43)
Receitas(Ingressos) de Prestação de Serviços	108.573,10	198.981,04	147.182,32
Rendas(Ingressos) de Tarifas Bancárias	90.743,80	175.035,74	136.345,90
Ingressos de Depósitos Intercooper.	123.839,01	263.327,71	184.064,18
Dispêncido/Despesas de Pessoal	(920.288,35)	(1.770.736,76)	(1.336.089,31)
Outras Dispêndios/Despesas Administrativas	(862.452,96)	(1.576.462,34)	(1.113.490,63)
Dipêndios/Despesas Tributárias	(8.801,48)	(17.713,29)	(16.102,28)
Outras receitas operacionais - Nota 15	21.524,71	161.988,90	118.931,84
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais - Nota 16	(61.510,01)	(104.343,17)	(74.586,45)
RESULTADO OPERACIONAL	710.081,91	1.519.133,41	1.616.834,61
RESULTADO NÃO OPERACIONAL - Nota 17	199,40	(360,92)	1.953,70
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	710.281,31	1.518.772,49	1.618.788,31
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(8.595,10)	(17.657,67)	(18.550,50)
SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	701.686,21	1.501.114,82	1.600.237,81
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA NAS SOBRAS		(767.637,87)	(820.840,98)
F A T E S		(293.390,78)	(311.758,73)
Reserva Legal		(440.086,17)	(467.638,09)
F A T E S - ATOS NÃO COOPERATIVOS		(34.160,92)	(41.444,16)
SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO		733.476,95	779.396,83

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos Federais de Uberlândia Ltda.
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 / 2015

Eventos	Capital		Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Em Reais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar			Totais
Saldo em 31/12/2014	11.198.073,54	(4.936,95)	3.026.262,31	566.713,51	14.786.112,41
Destinação de Sobras Exercício Anterior					
Em Conta Corrente do Associado				(112.646,93)	(112.646,93)
Ao Capital	450.589,02			(450.589,02)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados				(3.477,56)	(3.477,56)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	798.782,05	(3.572,05)			795.210,00
Por Devolução (-)	(705.113,52)				(705.113,52)
Sobras ou Perdas Líquidas				1.600.237,81	1.600.237,81
FATES - Atos Não Cooperativos				(41.444,16)	(41.444,16)
Destinação das Sobras ou Perdas:					
. Fundo de Reserva			467.638,09	(467.638,09)	-
. F A T E S				(311.758,73)	(311.758,73)
Saldos em 31/12/2015	11.742.331,09	(8.509,00)	3.493.900,40	779.396,83	16.007.119,32
Destinação de Sobras Exercício Anterior					
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)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	785.348,02	(4.719,00)			780.629,02
Por Devolução (-)	(866.452,93)				(866.452,93)
Sobras ou Perdas Líquidas				1.501.114,82	1.501.114,82
FATES - Atos Não Cooperativos				(34.160,92)	(34.160,92)
Destinação das Sobras ou Perdas:					
. Fundo de Reserva			440.086,17	(440.086,17)	-
. F A T E S				(293.390,78)	(293.390,78)
Saldos em 31/12/2016	12.281.724,92	(13.228,00)	3.933.986,57	733.476,95	16.935.960,44
Saldos em 30/06/2016	12.448.660,09	(9.818,00)	3.493.900,40	799.428,61	16.732.171,10
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	393.521,72	(3.410,00)			390.111,72
Por Devolução (-)	(560.456,89)				(560.456,89)
Sobras ou Perdas Líquidas				701.686,21	701.686,21
FATES - Atos Não Cooperativos				(34.160,92)	(34.160,92)
Destinação das Sobras ou Perdas:					
. Fundo de Reserva			440.086,17	(440.086,17)	-
. F A T E S				(293.390,78)	(293.390,78)
Saldos em 31/12/2016	12.281.724,92	(13.228,00)	3.933.986,57	733.476,95	16.935.960,44

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos Federais de Uberlândia Ltda.
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 / 2015
(Em Reais)

DESCRIÇÃO	2º SEMESTRE 2016	31/12/2016	31/12/2015
Atividades Operacionais			
Sobras/Perdas do Exercício	710.281,31	1.518.772,49	1.618.788,31
IRPJ / CSLL	(8.595,10)	(17.657,67)	(18.550,50)
Provisão para Operações de Crédito	(161.967,98)	(190.669,93)	5.945,60
Depreciações e Amortizações	48.045,70	96.217,99	95.144,14
	587.763,93	1.406.662,88	1.701.327,55
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Operações de Crédito	(2.196.741,90)	(3.625.031,19)	(296.020,26)
Outros Créditos	2.408,37	(65.731,95)	51.229,69
Outros Valores e Bens	16.400,55	(669,70)	(201,06)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos a Vista	29.396,75	394.369,82	221.648,18
Depósitos a Prazo	622.742,93	407.386,80	1.290.415,62
Outras Obrigações	297.309,43	182.278,57	355.429,74
Relações Interdependências	(490,64)	(675,24)	326,93
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.749.679,40	2.393.750,32	(409.023,12)
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	2.108.468,82	1.092.340,31	2.915.133,27
Atividades de Investimentos			
Aplicação no Intangível	(5.114,63)	(5.114,63)	(625,51)
Inversões em Imobilizado de Uso	(10.592,50)	(35.212,60)	(62.964,67)
Inversões em Investimentos	(81.474,98)	(203.555,42)	(155.589,14)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(97.182,11)	(243.882,65)	(219.179,32)
Atividades de Financiamentos			
Em Conta Corrente do Associado	-	(154.974,85)	(112.646,93)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	(3.923,24)	(3.477,56)
Por Subscrição/Realização	390.111,72	780.629,02	795.210,00
Por Devolução (-)	(560.456,89)	(866.452,93)	(705.113,52)
FATES - Atos Não Cooperativos	(34.160,92)	(34.160,92)	(41.444,16)
FATES - Atos Cooperativos	(293.390,78)	(293.390,78)	(311.758,73)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(497.896,87)	(572.273,70)	(379.230,90)
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	1.513.389,84	276.183,96	2.316.723,05
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	1.631.772,56	2.868.978,44	552.255,39
No Fim do Período	3.145.162,40	3.145.162,40	2.868.978,44
Variação Líquida das Disponibilidades	1.513.389,84	276.183,96	2.316.723,05

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Silvio Cesar Moreira
Diretor Presidente

Alfeno de Almeida Filho
Diretor Administrativo

Jefferson Dobes
Diretor Administrativo

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