



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE RIO BRANCO LTDA
CNPJ: 01.608.685.0001-16
BALANÇO PATRIMONIAL SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2016 e 2015

Valores em Reais (R\$)

ATIVO			PASSIVO		
NOMENCLATURA DAS CONTAS	2016	2015	NOMENCLATURA DAS CONTAS	2016	2015
Circulante	39.325.846	35.749.806	Circulante	30.128.512	28.308.685
Disponibilidades	376.560	482.169	Depósitos	28.451.209	26.765.474
Títulos e Valores Mobiliários	14.500	14.975	Depósitos a Vista	3.599.079	3.829.293
Relações Interfinanceiras	13.330.145	11.934.945	Depósitos a Prazo	24.852.131	22.936.181
Pagamentos e Recebimentos a Liq.	0	23.868	Recur. de Aceites Cambiais, Letras	0	
Centralização Financeira	13.330.145	11.911.077	Relações Interfinanceiras	0	5.492
Operações de Crédito	25.370.531	23.115.371	Relações Interdependências	0	77.808
Operações de Crédito - Setor Privado	26.433.011	23.918.250	Obrigações por Empréstimos e Repasses	0	0
(-)Provisão para operações de crédito liq.	-1.062.480	-802.879	Outras Obrigações	1.677.303	1.459.911
Outros Créditos	234.111	200.657	Não Circulante	0	0
Outros valores e bens	0	1.688	Exigível a longo prazo	0	0
Não Circulante	2.841.607	2.420.713	Provisões Para Riscos Fiscais e		
Realizável a longo prazo	0	0	Outras Obrigações		
Operações de Crédito			Patrimônio Líquido	12.038.941	9.861.834
Outros Créditos			Capital Social	10.622.751	8.567.576
Permanente	2.841.607	2.420.713	Reserva Legal	975.516	708.084
Investimentos	1.270.785	791.928	Sobras de Incorporação		
Imobilizado de uso	1.556.991	1.619.698	Sobras 1º Semestre	440.675	586.174
Intangível	13.832	9.087			
Diferido	0	0			
Total do Ativo	42.167.454	38.170.519	TOTAL DO PASSIVO	42.167.454	38.170.519

As notas explicativas são parte integrante das

**COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE RIO BRANCO LTDA**

CNPJ: 01.608.685.0001-16

Demonstração das Sobras e Perdas

Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015

Valores em R\$

DISCRIMINAÇÃO	NOTA	2016	2015
INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		4.236.509	3.565.724
- Operações de Crédito		3.402.148	2.833.257
- Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Líquidez		-	-
- Rendas c/ Tít. Valores Mobil. E Instrumentos Financ.		532	-
- Ingressos de Depósitos Intercooperativos		833.828	732.467
DISPENDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.938.439)	(1.535.826)
- Operações de captação no mercado		(1.449.016)	(1.293.997)
- Resultado Negativos com Títulos Renda Fixa		-	-
- Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(489.423)	(241.829)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.298.070	2.029.898
OUTRAS INFRESSOS/RECEITAS E DISPENDIOS/DESPESAS OPERAC.		(1.154.257)	(925.857)
- Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços		80.898	84.909
- Rendas de Tarifas Bancárias		125.162	168.846
- Dispêndios/Despesas de Pessoal		(917.924)	(740.361)
- Outros Dispêndios/Despesas Administrativas		(653.437)	(523.051)
- Dispêndios/Despesas Tributárias		(9.893)	(969)
- Outros Dispêndios/Despesas Operacionais		(114.382)	(85.152)
- Outros Ingressos/Receitas Operacionais		335.318	169.921
RESULTADO OPERACIONAL		1.143.812	1.104.041
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		56.507	(9.432)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ SOBRAS E PARTICIP.		1.200.320	1.094.609
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(25.962)	(7.744)
Provisão para Imposto de Renda		(12.170)	(3.872)
Provisão para Contribuição Social		(13.792)	(3.872)
RESULTADO ANTES DA PARTICIP. JUROS AO CAPITAL		1.174.358	1.086.866
JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO		(733.683)	(449.432)
SOBRAS / (PERDAS) DO SEMESTRE		440.675	586.174

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE RIO BRANCO LTDA

CNPJ: 01.608.685.0001-16

Demonstrações das mutações do Patrimônio Líquido

Semestres Findos em 30 de junho de 2016 e 2015

(Valores em R\$)

	Capital Social	Capital a Integralizar	Reserva Legal	Sobras/ Perdas() Acumuladas	Total
Saldos em 1° de Janeiro de 2015	7.823.830	(47.850)	708.084	754.977	9.239.040
Incorporação de sobras	754.977			(754.977)	-
Distribuição de Sobras em CC					-
Distribuição de Sobras Cooperados Desligados					-
Integralizações de Capital	189.765	(26.100)			163.665
Incorporação de Juros ao Capital					-
Devolução de Capital	(127.046)				(127.046)
Reserva Legal					-
Sobras do Semestre				586.174	586.174
Saldos em 30 de junho de 2015	8.641.526	(73.950)	708.084	586.174	9.861.834
Saldos em 1° de Julho de 2015	8.641.526	(73.950)	708.084	586.174	9.861.834
Distribuição de Sobras Cooperados Desligados					-
Integralizações de Capital	272.370	-73.640			198.730
Incorporação de Juros ao Capital					-
Devolução de Capital					-
Sobras do Semestre				750.984	750.984
Destinação das Sobras					-
Fundo Assist. Técnica Educ. Social				(133.716)	(133.716)
Reserva Legal			267.432	(267.432)	-
Reserva de Capital					-
Reserva Estatutária					-
Saldos em 31 de Dezembro de 2015	8.913.896	(147.590)	975.516	936.011	10.677.832
Saldos em 1° de Janeiro de 2016	8.913.896	(147.590)	975.516	936.011	10.677.832
Incorporação de sobras	936.011			(936.011)	-
Distribuição de Sobras em CC					-
Distribuição de Sobras Cooperados Desligados					-
Integralizações de Capital		(100.395)			(100.395)
Incorporação de Juros ao Capital					-
Devolução de Capital					-
Sobras do Semestre				440.675	440.675
Reserva de Capital					-
Saldos em 30 de junho de 2016	9.849.907	(247.985)	975.516	440.675	11.018.112

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE RIO BRANCO LTDA

CNPJ: 01.608.685.0001-16

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Semestres findos em 30 de junho de 2016 e de 2015

(Valores em R\$)

DISCRIMINAÇÃO	2016	2015
Fluxo de caixa das atividades operacionais	36.429	296.833
Sobra ajustada do semestre	65.903	122.246
Sobras do semestre	16.196	97.782
Depreciações e Amortizações	55.065	25.614
Outros ajustes	(5.357)	(1.150)
(Aumento) redução nos Ativos	(567.755)	(18.691)
Títulos e Valores Mobiliários	(11.995)	525.823
Operações de crédito	(338.369)	(515.843)
Outros créditos	(215.647)	(28.671)
Outros valores e bens	(1.744)	-
Aumento (redução) nos Passivos	538.280	193.278
Depósitos	537.630	414.652
Relações Interfinanceiras	-	-
Relações Interdependenciais	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(137.060)	(129.082)
Outras obrigações	137.710	(92.292)
Fluxo de caixa das atividades de investimento	(29.081)	(9.684)
Aumento dos investimentos	(30.930)	(7.955)
Aquisições do imobilizado	7.201	(8.091)
Aquisições do intangível	(5.352)	6.363
Aquisições do diferido	-	6.786
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	279.422	100.518
Integralizações de capital	(110.395)	(198.730)
Aumento de Capital com Sobras	-	-
Distribuição Sobras 2015 aos Cooperados CC	440.675	750.984
Devolução de Capital	-	-
Incorporação de Juros ao Capital	-	-
Outros ajustes	(50.858)	(451.737)
Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa (depósitos bancários e títulos e valores mobiliários)	286.770	387.668
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	6.715.373	2.130.229
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	7.002.143	2.517.897
(Diminuição) Aumento do caixa e equivalentes de caixa	286.770	387.668

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras