



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO
CNPJ: 02.282.709/0001-52
BALANÇO PATRIMONIAL SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2016 e 2015

Valores em Reais (R\$)

ATIVO				PASSIVO			
NOMENCLATURA DAS CONTAS	NOTA	2016	2015	NOMENCLATURA DAS CONTAS	NOTA	2016	2015
Circulante		197.309.346	163.109.152	Circulante		160.170.844	130.741.415
Disponibilidades	2	2.768.846	1.231.473	Depósitos		151.735.868	125.068.539
Títulos e Valores Mobiliários	3	235.384	0	Depósitos a Vista	10	29.066.597	27.635.213
Relações Interfinanceiras		64.135.327	46.010.803	Depósitos a Prazo	10	122.669.271	97.433.327
Pagamentos e Recebimentos a Liq.		0	752.441	Recur. de Aceites Cambiais, Letras		5.050.211	
Centralização Financeira	4	64.135.327	45.258.362	Relações Interfinanceiras		0	0
Operações de Crédito		121.949.407	106.059.513	Relações Interdependências	11	0	20.986
Operações de Crédito - Setor Privado	5	130.469.956	113.481.478	Obrigações por Empréstimos e Repasses		0	0
(-)Provisão para operações de crédito liq.		-8.520.549	-7.421.965	Outras Obrigações	12/13/14	3.384.766	5.651.891
Outros Créditos	6	2.565.707	5.311.370	Não Circulante		0	0
Outros valores e bens	7	5.654.676	4.495.994	Exigível a longo prazo		0	0
Não Circulante		10.749.172	4.944.571	Provisões Para Riscos Fiscais e			
Realizável a longo prazo		3.892.850	0	Outras Obrigações			
Operações de Crédito	5	3.943.305		Patrimônio Líquido	15	47.887.673	37.312.309
Outros Créditos		-50.454		Capital Social		37.130.146	29.817.947
Permanente		6.856.322	4.944.571	Reserva Legal		6.154.702	6.026.312
Investimentos	8	5.512.653	3.559.121	Sobras de Incorporação			
Imobilizado de uso	9	1.171.565	1.170.191	Sobras 1º Semestre		4.602.826	1.468.050
Intangível	9	172.104	215.260				
Total do Ativo		208.058.518	168.053.724	TOTAL DO PASSIVO		208.058.518	168.053.724

As notas explicativas são parte integrante das



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO

CNPJ: 02.282.709/0001-52

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		21.289.602	17.552.162
- Operações de Crédito		17.894.204	15.101.702
- Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Líquidez		-	-
- Rendas c/ Tít. Valores Mobil. E Instrumentos Financ.		99.498	8
- Ingressos de Depósitos Intercooperativos		3.295.901	2.450.453
DISPENDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(9.100.814)	(7.118.675)
- Operações de captação no mercado		(7.203.227)	(5.329.210)
- Resultado Negativos com Títulos Renda Fixa			-
- Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.897.587)	(1.789.465)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		12.188.788	10.433.487
OUTRAS INFRESSOS/RECEITAS E DISPENDIOS/DESPESAS OPERAC.		(6.871.612)	(7.143.717)
- Ingressos/Receitas de Prestação de Serviços		1.323.010	535.168
- Rendas de Tarifas Bancárias		884.872	305.540
- Dispêndios/Despesas de Pessoal		(4.119.644)	(3.864.283)
- Outros Dispêndios/Despesas Administrativas		(4.334.607)	(3.840.859)
- Dispêndios/Despesas Tributárias		(122.396)	(67.404)
- Outros Dispêndios/Despesas Operacionais		(858.114)	(357.885)
- Outros Ingressos/Receitas Operacionais		355.267	146.006
RESULTADO OPERACIONAL		5.317.177	3.289.770
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(714.351)	(40.505)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ SOBRAS E PARTICIP.		4.602.826	3.249.265
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		-	(84.655)
Provisão para Imposto de Renda		-	(48.409)
Provisão para Contribuição Social		-	(36.245)
RESULTADO ANTES DA PARTICIP. JUROS AO CAPITAL		4.602.826	3.164.611
JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO		-	(1.696.561)
SOBRAS / (PERDAS) DO SEMESTRE		4.602.826	1.468.050

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO
CNPJ: 02.282.709/0001-52



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	Reserva para Expansão	Sobras/ Perdas() Acumuladas	Total
Saldos em 1° de Janeiro de 2015	76.964.360	(50.517.263)	4.404.575	1.621.738	374.004	32.847.414
Incorporação de sobras	374.004				(374.004)	-
Incorporação de perdas						-
Integralizações de Capital	(47.310.522)	49.195.502				1.884.980
Incorporação de Juros ao Capital						-
Devolução de Capital	(1.699.739)					(1.699.739)
Incorporação de Juros ao Capital	2.811.605					2.811.605
Sobras do Semestre					1.468.050	1.468.050
Saldos em 30 de junho de 2015	31.139.709	(1.321.761)	4.404.575	1.621.738	1.468.050	37.312.309
Saldos em 1° de Julho de 2015	31.139.709	(1.321.761)	4.404.575	1.621.738	1.468.050	37.312.309
Incorporação de sobras						-
Incorporação de perdas						-
Integralizações de Capital	1.794.919	1.024.939				2.819.858
Incorporação de Juros ao Capital	3.042.287					3.042.287
Devolução de Capital	(2.060.736)					(2.060.736)
Sobras do Semestre					(1.040.081)	(1.040.081)
Reserva Legal						-
Reserva Estatutária - Expansão			128.391		(128.391)	-
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social					(42.797)	(42.797)
Saldos em 31 de Dezembro de 2015	33.916.179	(296.822)	4.532.966	1.621.738	256.781	40.030.839
Saldos em 1° de Janeiro de 2016	33.916.179	(296.822)	4.532.966	1.621.738	256.781	40.030.839
Incorporação de sobras	255.115				(255.115)	-
Incorporação de perdas						-
Integralizações de Capital	6.389.561	(1.532.720)				4.856.842
Incorporação de Juros ao Capital						-
Devolução de Capital	(1.601.167)					(1.601.167)
Devolução de Capital de Coop Desligado					(1.667)	(1.667)
Sobras do Semestre					4.602.826	4.602.826
Destinação das Sobras						
Fundo Assist. Técnica Educ. Social	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Reserva de Capital	-	-	-	-	-	-
Reserva Estatutária	-	-	-	-	-	-
Saldos em 30 de junho de 2016	38.959.688	(1.829.542)	4.532.966	1.621.738	4.602.825	47.887.673



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO NORTE GOIANO

CNPJ: 02.282.709/0001-52

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	11.008.847	(248.099)
Sobra ajustada do semestre	4.727.451	1.567.845
Sobras do semestre	4.602.826	1.468.050
Depreciações e Amortizações	227.965	184.449
Outros ajustes	(103.340)	(84.655)
(Aumento) redução nos Ativos	(15.117.305)	(500.408)
Títulos e Valores Mobiliários	(235.384)	(900.080)
Operações de crédito	(14.524.930)	1.072.344
Outros créditos	405.692	3.683.712
Outros valores e bens	(762.683)	(4.356.384)
Aumento (redução) nos Passivos	21.398.701	(1.315.535)
Depósitos	16.942.743	8.598.279
Relações Interfinanceiras	5.047.338	-
Relações Interdependenciais	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	(9.913.815)
Outras obrigações	(591.380)	-
Fluxo de caixa das atividades de investimento	(353.274)	(270.803)
Aumento dos investimentos	(257.267)	(220.772)
Aquisições do imobilizado	(96.601)	(21.400)
Aquisições do intangível	594	(28.630)
Aquisições do diferido	-	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	3.254.008	2.997.113
Integralizações de capital	4.856.842	1.884.980
Aumento de Capital com Sobras	-	-
Distribuição Sobras 2015 aos Cooperados CC	-	-
Devolução de Capital	(1.601.167)	(1.699.739)
Incorporação de Juros ao Capital	-	2.811.872
Outros ajustes	(1.667)	-
Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa (depósitos bancários e títulos e valores mobiliários)	13.909.581	2.478.212
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	52.994.592	44.764.065
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	66.904.173	47.242.276
(Diminuição) Aumento do caixa e equivalentes de caixa	13.909.581	2.478.212

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras