

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Fundação hospitalar e Empregados dos
Estabelecimentos Hospitalares de Belo Horizonte, Região Metropolitana e Zona da Mata Ltda.
CECREF**

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 JUNHO DE 2017 E 30 DE JUNHO 2016

A T I V O	Em Milhares de Reais	
	30/06/2017	30/06/2016
Circulante	20.315	16.360
Disponibilidades	307	207
Relações Interfinanceiras	7.700	9.233
Centralização Financeira - Cooperativas	7.700	9.233
Operações de Crédito	9.272	5.127
Operações de Crédito	10.685	5.890
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(1.413)	(763)
Outros Créditos	3.010	1.768
Créditos por Avais e Fianças Honrados	11	-
Rendas a Receber	117	182
Diversos	2.891	1.586
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(9)	()
Outros Valores e Bens	26	24
Despesas Antecipadas	26	24
Não Circulante	29.241	28.744
Realizável a Longo Prazo		
Operações de Crédito	24.192	24.477
Operações de Crédito	24.192	24.477
Outros Créditos		
Diversos		
Permanente	5.049	4.267
Investimentos	4.842	4.004
Participações em Cooperativas	4.842	4.004
Imobilizado em Uso	158	188
Imóveis de Uso	248	248
Outras Imobilizações de Uso	932	904
(Depreciações Acumuladas)	(1.021)	(963)
Intangível	49	75
Ativos Intangíveis	249	249
(Amortização Acumulada)	(201)	(175)
Diferido	-	-
Gastos de Organização e Expansão		82
(Amortização Acumulada)		(82)
TOTAL DO ATIVO	49.556	45.103

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Fundação Hospitalar e Empregados dos Estabelecimentos Hospitalares de Belo Horizonte, Região Metropolitana e Zona da Mata Ltda.

CECREF

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 JUNHO DE 2017 E 30 DE JUNHO 2016

P A S S I V O	Em Milhares de Reais	
	30/06/2016	30/06/2015
Circulante	30.015	27.018
<u>Depósitos</u>	16.906	16.032
Depósitos à Vista	2.049	2.121
Depósitos a Prazo	14.857	13.911
<u>Obrigações Por Empréstimos</u>	10.046	8.407
Empréstimos no País - Outras Instituições	10.046	8.407
<u>Outras Obrigações</u>	3.062	2.578
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	25	14
Sociais e Estatutárias	1.067	952
Fiscais e Previdenciárias	105	103
Diversas	1.865	1.509
Não Circulante	-	-
Exigível a Longo Prazo		
<u>Outras Obrigações</u>		
Diversas		
Patrimônio Líquido	19.541	18.086
<u>Capital Social</u>	18.860	17.761
De Domiciliados no País	18.860	17.761
(Capital a Realizar)	()	()
<u>Reserva de Lucros</u>	633	571
<u>Sobras Acumuladas</u>	48	(246)
TOTAL	49.556	45.103

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Fundação hospitalar e Empregados dos
Estabelecimentos Hospitalares de Belo Horizonte, Região Metropolitana e Zona da Mata Ltda
CECREF**

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA O PRIMEIRO SEMESTRE DE 2017 E PARA O PRIMEIRO SEMESTRE
DE 2016**

Em Milhares de Reais

Descrição	30/06/2017	30/06/2016
RECEITAS(INGRESSOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.551	3.008
Operações de Crédito	3.551	3.008
DESPESAS(DISPÊNDIOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.371)	(1.758)
Operações de Captação no Mercado	(804)	(886)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(447)	(740)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.121)	(133)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.179	1.250
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) OPERACIONAIS	(1.125)	(1.473)
Receitas(Ingressos) de Prestação de Serviços	178	144
Rendas(Ingressos) de Tarifas Bancárias	61	63
Despesas(Dispêndios) de Pessoal	(1.730)	(1.479)
Outras Despesas(Dispêndios) Administrativas	(1.291)	(1.235)
Despesas(Dispêndios) Tributárias	(38)	(35)
Outras Receitas(Ingressos) Operacionais	1.490	757
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	351	858
Outras Despesas(Dispêndios) Operacionais	(145)	(547)
RESULTADO OPERACIONAL	55	(224)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	(16)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	55	(239)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(7)	(7)
Provisão para Imposto de Renda	(4)	(3)
Provisão para Contribuição Social	(3)	(4)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	-	-
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social		
Reserva Legal		
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO	48	(246)