



CECREF

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM: 30/06/2018

		Em Reais	
ATIVO		30/06/2018	30/06/2017
Circulante		15.205.179,37	19.846.481,73
1.1.0.00.00-6	Disponibilidades	485.780,94	306.689,80
1.2.0.00.00-5	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	-
1.3.0.00.00-4	Títulos e Valores Mobiliários	-	-
1.4.0.00.00-3	Relações Interfinanceiras	8.735.603,53	7.699.586,79
1.5.0.00.00-2	Relações Interdependências	-	-
1.6.0.00.00-1	Operações de Crédito	2.437.693,13	8.804.248,55
1.8.0.00.00-9	Outros Créditos	3.518.076,48	3.010.290,64
1.9.0.00.00-8	Outros Valores e Bens	28.025,29	25.665,95
Não Circulante		38.360.999,40	29.709.376,74
Realizável a Longo Prazo		32.556.304,16	24.660.448,30
Títulos e Valores Mobiliários		-	-
Operações de Crédito		32.556.304,16	24.660.448,30
Outros Créditos		-	-
Permanente		5.804.695,24	5.048.928,44
2.1.0.00.00-3	Investimentos	5.550.041,25	4.842.161,23
2.2.0.00.00-2	Imobilizado em Uso	197.959,09	158.013,12
2.5.0.00.00-9	Intangível	56.694,90	48.754,09
2.4.0.00.00-0	Diferido	-	-
TOTAL		53.566.178,77	49.555.858,47

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

PASSIVO		30/06/2018	30/06/2017
Circulante		41.509.577,85	38.102.177,21
Depósitos		18.514.799,20	16.905.813,66
4.1.1.00.00-0	Depósito à Vista	2.474.559,69	2.049.189,52
4.1.4.00.00-9	Depósito Sob Aviso	-	-
4.1.5.00.00-2	Depósito a Prazo	16.040.239,51	14.856.624,14
4.1.9.00.00-4	Outros Depósitos	-	-
4.4.0.00.00-4	Relações Interfinanceiras	-	-
4.5.0.00.00-3	Relações Interdependências	206,94	691,92
4.6.1.00.00-5	Empréstimos no País - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	9.815.369,28	10.045.914,49



CECREF

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM: 30/06/2018

			Em Reais
4.6.2.00.00-8	Empréstimos no País - OUTRAS INSTIT	-	-
4.6.4.00.00-4	Repasses do País - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	9.815.369,28	10.045.914,49
	Outras Obrigações	3.363.833,15	1.103.842,65
4.9.1.00.00-2	Cob. e Arrec. de Trib. e Assemelhados	8.811,83	25.370,60
4.9.3.00.00-8	Sociais e Estatutárias	1.422.995,93	1.067.392,96
4.9.4.00.00-1	Fiscais e Previdenciárias	107.405,26	104.788,36
4.9.9.00.00-6	Diversas	1.824.620,13	(93.709,27)
Não Circulante		658.207,89	1.958.311,31
Realizável a Longo Prazo		658.207,89	1.958.311,31
	Depósito Sob Aviso		
	Depósito a Prazo		
	Empréstimos no País - INSTITUIÇÕES OFICIAIS		
	Empréstimos no País - OUTRAS INSTIT		
	Repasses do País - INSTITUIÇÕES OFICIAIS		
	Diversas	658.207,89	1.958.311,31
5.0.0.00.00-5	Resultado de Exercícios Futuros	-	-
Patrimônio Líquido		21.213.762,31	19.541.284,44
6.1.1.00.00-4	Capital Social	19.867.512,74	18.860.459,69
6.1.3.00.00-0	Reserva de Capital	-	-
6.1.5.00.00-6	Reserva de Sobras	687.713,64	633.231,47
6.1.7.00.00-2	Sobras ou Perdas Acumuladas	658.535,93	47.593,28
TOTAL		53.566.178,77	49.555.858,47

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.


Engênio de Souza Costa
Diretor Financeiro
CPF: 297.636.576-87


José Geraldo de Assis
Diretor Presidente
CPF: 298.503.556-20


Eduardo Aguilar Pereira
CRC/MG: 58622

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO

ENCERRADO EM:

Em Reais

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
INGRESSOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.734.038,07	3.550.589,28
Operações de Crédito	3.734.038,07	3.550.589,28
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. E Instr. Financeiros	-	-
Renda de aplicação interfinanceira de liquidez	-	-
DISPÊNDIOS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(832.684,55)	(2.371.422,60)
Operações de Captação no Mercado	(469.959,64)	(803.660,30)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(304.952,41)	(447.163,68)
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos	(7.333,69)	-
Provisão para Operações de Créditos	(50.438,81)	(1.120.598,62)
RESULTADO BRUTO INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.901.353,52	1.179.166,68
OUTROS INGRESSOS/REC. (DISPÊNDIOS/DESP.) OPERACIONAIS	(2.260.993,31)	(1.124.660,98)
Rendas Creditos Vinc.Credito Rural	-	-
Receita de Prestação de Serviços	142.857,82	177.538,81
Rendas de Serviços Prioritários - PF	44.276,50	48.971,50
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	12.074,80	12.003,75
Ingressos de Depositos Intercooper.	223.903,32	350.791,03
Dispêncido/Despesas de Pessoal	(1.815.828,90)	(1.730.012,61)
Outras Dispêndios/Despesas Administrativas	(1.610.704,75)	(1.290.825,25)
Dipêndios/Despesas Tributárias	(45.410,84)	(37.631,36)
Outras receitas operacionais	866.032,77	1.489.938,43
Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	(78.194,03)	(145.435,28)
RESULTADO OPERACIONAL	640.360,21	54.505,70
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	27.795,37	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	668.155,58	54.505,70
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(9.619,65)	(6.912,42)
PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS	-	-
RESULTADO ANTES PROVISÃO JUROS AO CAPITAL	658.535,93	47.593,28
JUROS AO CAPITAL	-	-
SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	658.535,93	47.593,28
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA NAS SOBRAS	-	-
REVERSÃO DE RESERVAS	-	-
SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	658.535,93	47.593,28

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CECREF

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM 30 DE JUNHO DE 2018 / 2017

(Em Reais)

DESCRIÇÃO	30/06/2018	30/06/2017
Atividades Operacionais		
Sobras/Perdas do Exercício	668.155,58	54.505,70
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-
IRPJ / CSLL	(9.619,65)	(6.912,42)
Participações nos Lucros	-	-
Provisão para Operações de Crédito	(127.926,43)	929.611,90
Depreciações e Amortizações	34.623,80	42.545,78
Despesa de Juros ao Capital	-	-
	565.233,30	1.019.750,96
Aumento (redução) em ativos operacionais		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	-
Títulos e Valores Mobiliários	-	-
Relações Interfinanceiras	-	-
Relações Interdependências	-	-
Operações de Crédito	(939.353,19)	(1.304.598,65)
Outros Créditos	(1.468.696,87)	(1.211.917,55)
Outros Valores e Bens	(20.243,38)	(18.855,75)
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos a Vista	18.642,46	(185.452,22)
Depósitos de Poupança	-	-
Depósitos sob Aviso	-	-
Depósitos a Prazo	1.272.932,13	120.175,64
Outros Depósitos	-	-
Outras Obrigações	731.733,76	(67.705,47)
Relações Interdependências	206,94	691,92
Relações Interfinanceiras	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	344.588,63	4.201.518,73
Resultado de Exercícios Futuros	-	-
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	505.043,78	2.553.607,61
Atividades de Investimentos		
Alienação de Investimento	(612.861,75)	(451.516,09)
Alienação de Imobilizações de Uso	(33.005,91)	(26.126,44)
Aplicação no Intangível		
Aplicação no Diferido		
Saldo de Incorporações		
Inversões em Imobilizado de Uso		
Inversões em Investimentos		
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(645.867,66)	(477.642,53)
Atividades de Financiamentos		
Doação	-	-
Outros Fundos	-	-
Ao FATES	(20.000,00)	-
Reversão de Outros Fundos	-	-
Em Conta Corrente do Associado	(248.871,53)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	(1.038,98)	-
Incorporação de capital - Ex associados	-	-
Por Subscrição/Realização	991.686,16	1.151.112,46
Por Devolução (-)	(465.707,40)	(518.957,70)

Estorno Capital Subscrito	(1.753,24)	-
Saldo das Incorporações	-	-
IRRF sobre Juros ao Capital	-	-
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-
Transferência do Resultado de Equivalencia Patrimonial	-	-
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	254.315,01	632.154,76
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	113.491,13	2.708.119,84
Modificações em Disponibilidades Líquida		
No Início do Período	9.107.893,34	5.298.156,75
No Fim do Período	9.221.384,47	8.006.276,59
Variação Líquida das Disponibilidades	113.491,13	2.708.119,84
Diferença	0,00	0,00

Diferença variação PERMANENTE

- -


José Geraldo de Assis
 Diretor Presidente
 CPF: 298.503.556-20


Eugênio de Souza Costa
 Diretor Financeiro
 CPF: 297.636.576-87


Eduardo Aguilar Pereira
 CRC/MG: 58622

Estorno Capital Subscrito	(1.753,24)								(1.753,24)
Saldo das Incorporações									
Sobras ou Perdas Líquidas									
Provisão do Juros ao Capital									
IRRF sobre Juros ao Capital									
FATES - Ato Não Cooperativos									
Transferência do Resultado de Equivalência Patrimonial									
Saldos em 30/06/XX									658.535,93
									658.535,93

Comparativo Balanço X DWPL	19.887.512,74		697.713,64		658.535,93		21.213.762,31
----------------------------	---------------	--	------------	--	------------	--	---------------

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



