

BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Reais)

CECM DOS EMPREGADOS DE FURNAS E DAS DEMAIS EMPRESAS DO SISTEMA ELETROBRÁS LTDA - SICOOB CECREMEF
CNPJ/MF nº 33.370.115/0001-27

ATIVO	30/09/2015	30/09/2016	PASSIVO	30/09/2015	30/09/2016
CIRCULANTE	285.690.653,62	342.988.797,75	CIRCULANTE	291.458.957,35	344.709.340,42
DISPONIBILIDADES	304.703,72	313.104,65	DEPÓSITOS	283.300.763,72	336.729.806,82
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	252.324.599,64	311.531.681,68	Depósitos à Vista	7.007.562,80	8.069.421,95
Centralização Financeira - Cooperativas	252.324.599,64	311.531.681,68	Depósitos a Prazo	276.293.200,92	328.660.384,87
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	32.250.552,45	30.126.942,35	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.158.193,63	7.979.533,60
Operações de Crédito	32.932.384,50	30.685.261,37	Cobrança e Arrecadação de Tributos	7.196,72	7.978,91
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(681.832,05)	(558.319,02)	Sociais e Estatutárias	807.365,80	1.139.663,80
OUTROS CRÉDITOS	747.258,39	938.411,89	Fiscais e Previdenciárias	323.077,66	302.079,72
Rendas a Receber	85.530,27	104.440,04	Diversas	7.020.553,45	6.529.811,17
Diversos	661.728,12	1.091.193,60	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	54.905.489,83	59.827.588,38
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	-	(257.221,75)	CAPITAL SOCIAL	48.017.319,65	51.976.457,61
OUTROS VALORES E BENS	63.539,42	78.657,18	De Domiciliados no País	48.201.332,62	52.294.182,88
Despesas Antecipadas	63.539,42	78.657,18	(Capital a Realizar)	(184.012,97)	(317.725,27)
NÃO CIRCULANTE	60.673.793,56	61.548.131,05	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	753.346,33	729.847,69
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	51.570.211,92	50.817.231,37	RESERVAS DE SOBRAS	3.542.840,32	4.006.654,34
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	51.570.211,92	50.817.231,37	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.591.983,53	3.114.628,74
Operações de Crédito	52.660.494,73	51.758.987,32			
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(1.090.282,81)	(941.755,95)			
PERMANENTE	9.103.581,64	10.730.899,68			
INVESTIMENTOS	6.284.083,52	6.903.115,49			
Outros Investimentos	9.365.083,83	9.984.115,80			
(Provisões para Perdas)	(3.081.000,31)	(3.081.000,31)			
IMOBILIZADO DE USO	2.734.904,97	3.728.071,09			
Imóveis de Uso	1.471.450,00	1.471.450,00			
Outras Imobilizações de Uso	2.523.095,18	4.283.022,99			
(Depreciação acumulada)	(1.259.640,21)	(2.026.401,90)			
INTANGÍVEL	77.481,96	99.713,10			
Outros Ativos Intangíveis	747.667,28	779.689,50			
(Amortização acumulada)	(670.185,32)	(679.976,40)			
DIFERIDO	7.111,19	-			
Gastos de Organização e Expansão	485.481,07	-			
(Amortização acumulada)	(478.369,88)	-			
TOTAL DO ATIVO	346.364.447,18	404.536.928,80	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	346.364.447,18	404.536.928,80

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
(Em Reais)

CECM DOS EMPREGADOS DE FURNAS E DAS DEMAIS EMPRESAS DO SISTEMA ELETROBRÁS
LTDA - SICOOB CECREMEF
CNPJ/MF nº 33.370.115/0001-27

Descrição das contas	30/09/2015	30/09/2016
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17.202.612,14	18.025.334,66
Operações de Crédito	17.202.612,14	18.025.334,66
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(25.213.239,73)	(31.652.133,67)
Operações de Captação no Mercado	(24.410.684,44)	(31.237.829,74)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(802.555,29)	(414.303,93)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(8.010.627,59)	(13.626.799,01)
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	10.660.827,59	16.793.493,32
Receitas de Prestação de Serviços	572.736,87	312.435,94
Rendas de Tarifas Bancárias	65.151,74	68.907,50
Despesas de Pessoal	(7.209.576,73)	(8.168.403,57)
Outras Despesas Administrativas	(3.238.562,52)	(3.862.227,42)
Despesas Tributárias	(68.751,96)	(67.289,71)
Outros ingressos/rendas operacionais	23.190.724,19	31.115.953,10
Outros dispêndios/despesas operacionais	(2.650.894,00)	(2.605.882,52)
RESULTADO OPERACIONAL	2.650.200,00	3.166.694,31
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	39.783,71	13.420,31
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO	2.689.983,71	3.180.114,62
Provisão para Imposto de Renda	(64.751,26)	(42.184,44)
Provisão para Contribuição Social	(50.872,90)	(40.925,42)
Reversão da Reserva de Reavaliação	-	-
SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS	2.574.359,55	3.097.004,76
Juros ao Capital	(1.529.918,70)	(1.811.686,39)

Rio de Janeiro / RJ, 30 de setembro de 2016.

Francisco Carlos Bezerra da Silva
Diretor Presidente

Marcos Machado de Almeida
Diretor Administrativo

Joaquim José Vieira dos Santos Costa
Diretora Financeiro

Rafael Dias
Contador
CRC/RJ 102099/O-7