



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Contabilistas e Corretores de Seguros da Grande
Belo Horizonte Ltda.
SICOOB CREDITÁBIL

BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DEZEMBRO DE 2016 E 2015

	Em Reais	
	31/12/2016	31/12/2015
ATIVO		
Circulante	21.502.205,44	16.397.472,20
Disponibilidades (Nota 4)	168.773,35	290.217,28
Relações Interfinanceiras (Nota 4)	18.151.327,89	12.943.448,89
Centralização Financeira - Cooperativas	18.151.327,89	12.943.448,89
Operações de Crédito (Nota 5)	2.914.650,47	2.919.792,29
Operações de Crédito	3.319.769,39	3.029.972,67
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(405.118,92)	(110.180,38)
Outros Créditos (Nota 6)	261.343,88	239.123,50
Rendas a Receber	229.475,40	153.901,47
Diversos	31.868,48	85.222,03
Outros Valores e Bens (Nota 7)	6.109,85	4.890,24
Despesas Antecipadas	6.109,85	4.890,24
Realizável a Longo Prazo	1.167.233,66	630.238,54
Operações de Crédito (Nota 5)	1.082.206,05	555.671,49
Operações de Crédito	1.082.206,05	555.671,49
Outros Créditos (Nota 6)	85.027,61	74.567,05
Diversos	85.027,61	74.567,05
Permanente	557.391,01	521.688,90
Investimentos (Nota 8)	479.576,94	428.630,51
Participações em Cooperativas	479.576,94	428.630,51
Imobilizado em Uso (Nota 9)	69.036,01	80.280,37
Outras Imobilizações de Uso	182.945,82	176.873,82
(Depreciações Acumuladas)	(113.909,81)	(96.593,45)
Intangível (Nota 10)	8.778,06	12.778,02
Ativos Intangíveis	40.000,00	40.000,00
(Amortização Acumulada)	(31.221,94)	(27.221,98)
TOTAL DO ATIVO	23.226.830,11	17.549.399,64
PASSIVO		
Circulante	17.603.582,34	12.738.392,99
Depósitos (Nota 11)	16.973.868,22	12.083.616,50
Depósitos à Vista	4.268.302,54	3.767.972,47
Depósitos a Prazo	12.705.565,68	8.315.644,03
Outras Obrigações (Nota 12)	629.714,12	654.776,49
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	1.582,83	982,04
Sociais e Estatutárias	371.516,08	316.229,23
Fiscais e Previdenciárias	44.278,22	38.251,47
Diversas	212.336,99	299.313,75
Exigível a Longo Prazo	95.971,07	78.070,95
Outras Obrigações (Nota 12)	95.971,07	78.070,95
Diversas	95.971,07	78.070,95
Patrimônio Líquido (Nota 14)	5.527.276,70	4.732.935,70
Capital Social	4.444.168,93	3.586.848,82
De Domiciliados no País	4.515.726,84	3.666.123,31
(Capital a Realizar)	(71.557,91)	(79.274,49)
Reserva de Lucros	479.568,36	408.563,72
Sobras Acumuladas	603.539,41	737.523,16
TOTAL	23.226.830,11	17.549.399,64

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Contabilistas e Corretores de Seguros da Grande Belo
SICOOB CREDITÁBIL

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 E
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015

Descrição	Em Reais		
	Segundo Semestre/2016	31/12/2016	31/12/2015
RECEITAS(INGRESSOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.080.049,77	1.974.232,51	1.733.510,19
Operações de Crédito (Nota 5 - h)	1.080.049,77	1.974.232,51	1.733.510,19
DESPESAS(DISPÊNDIOS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.019.790,78)	(1.789.613,11)	(1.047.883,90)
Operações de Captação no Mercado (Nota 11)	(768.925,57)	(1.381.904,91)	(1.004.691,92)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(250.865,21)	(407.708,20)	(43.191,98)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	60.258,99	184.619,40	685.626,29
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) OPERACIONAIS	519.779,46	863.917,55	435.430,46
Receitas(Ingressos) de Prestação de Serviços	325.025,76	605.692,84	447.307,53
Rendas(Ingressos) de Tarifas Bancárias	362.587,54	687.346,14	567.243,55
Despesas(Dispêndios) de Pessoal	(689.970,50)	(1.344.576,40)	(1.234.538,55)
Outras Despesas(Dispêndios) Administrativas	(582.780,34)	(1.133.678,08)	(996.226,88)
Despesas(Dispêndios) Tributárias	(17.007,50)	(33.119,02)	(26.385,04)
Outras Receitas(Ingressos) Operacionais (Nota 16)	12.284,73	69.430,73	216.713,63
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.170.256,29	2.139.815,20	1.519.132,08
Outras Despesas(Dispêndios) Operacionais (Nota 17)	(60.616,52)	(126.993,86)	(57.815,86)
RESULTADO OPERACIONAL	580.038,45	1.048.536,95	1.121.056,75
RESULTADO NÃO OPERACIONAL (Nota 18)	1.264,83	(1.670,00)	(25.223,71)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	581.303,28	1.046.866,95	1.095.833,04
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(16.649,45)	(29.277,75)	(9.070,75)
Provisão para Imposto de Renda	(2.179,43)	(5.296,45)	(4.433,35)
Provisão para Contribuição Social	(2.470,02)	(5.991,30)	(4.637,40)
Participações no Lucro(Sobra) (Nota 12.1)	(12.000,00)	(18.000,00)	-
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	-	(142.180,42)	(135.028,17)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	-	(71.175,78)	(48.260,74)
Reserva Legal	-	(71.004,64)	(86.767,43)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA)	564.653,83	875.408,78	951.734,12
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO (Nota 15)	(271.869,37)	(271.869,37)	(214.210,96)
LUCRO/PREJUÍZO(SOBRA/PERDA) LÍQUIDO	292.784,46	603.539,41	737.523,16

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Contabilistas e Corretores de Seguros da Grande Belo Horizonte Ltda.
SICOOB CREDITÁBIL

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015

Eventos	Capital		Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas	Em Reais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal	Acumuladas	Totais
	Saldo em 31/12/2014	3.212.329,50	(79.926,53)	321.796,29	339.408,67
Destinação de Sobras Exercício Anterior:					
Ao Capital	337.954,79			(337.954,79)	
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados				(1.453,88)	(1.453,88)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	66.953,68	652,04			67.605,72
Por Devolução (-)	(160.944,72)				(160.944,72)
Sobras ou Perdas Líquidas				1.086.762,29	1.086.762,29
Remuneração de Juros ao Capital:					
Provisão de Juros ao Capital				(214.210,96)	(214.210,96)
Subscrição do Juros ao Capital	210.896,10				210.896,10
IRRF sobre Juros ao Capital	(1.066,04)				(1.066,04)
FATES - Atos Não Cooperativos				(4.877,02)	(4.877,02)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:					
. Fundo de Reserva			86.767,43	(86.767,43)	
. F A T E S				(43.383,72)	(43.383,72)
Saldos em 31/12/2015	3.666.123,31	(79.274,49)	408.563,72	737.523,16	4.732.935,70
Destinação de Sobras Exercício Anterior: (Nota 14)					
Ao Capital	728.077,55			(728.077,55)	
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados				(9.445,61)	(9.445,61)
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	75.679,48	7.716,58			83.396,06
Por Devolução (-)	(220.427,88)				(220.427,88)
Sobras ou Perdas Líquidas				1.017.589,20	1.017.589,20
Remuneração de Juros ao Capital: (Nota 15)					
Provisão de Juros ao Capital				(271.869,37)	(271.869,37)
Subscrição do Juros ao Capital	268.217,98				268.217,98
IRRF sobre Juros ao Capital	(1.943,60)				(1.943,60)
FATES - Atos Não Cooperativos				(35.673,46)	(35.673,46)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:					
. Fundo de Reserva			71.004,64	(71.004,64)	
. F A T E S				(35.502,32)	(35.502,32)
Saldos em 31/12/2016	4.515.726,84	(71.557,91)	479.568,36	603.539,41	5.527.276,70
Saldos em 30/06/2016	4.332.834,84	(90.657,63)	408.563,72	452.935,37	5.103.676,30
Movimentação de Capital:					
Por Subscrição/Realização	26.988,91	19.099,72			46.088,63
Por Devolução (-)	(110.371,29)				(110.371,29)
Sobras ou Perdas Líquidas				564.653,83	564.653,83
Remuneração de Juros ao Capital:					
Provisão de Juros ao Capital				(271.869,37)	(271.869,37)
Subscrição do Juros ao Capital	268.217,98				268.217,98
IRRF sobre Juros ao Capital	(1.943,60)				(1.943,60)
FATES - Atos Não Cooperativos				(35.673,46)	(35.673,46)
Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:					
. Fundo de Reserva			71.004,64	(71.004,64)	
. F A T E S				(35.502,32)	(35.502,32)
Saldos em 31/12/2016	4.515.726,84	(71.557,91)	479.568,36	603.539,41	5.527.276,70

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Contabilistas e Corretores
de Seguros da Grande Belo Horizonte Ltda.**

SICOOB CREDITÁBIL

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
2016 E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015

Em Reais

DESCRIÇÃO	Segundo Semestre/2016	31/12/2016	31/12/2015
Atividades Operacionais			
Sobras/Perdas do Exercício	581.303,28	1.046.866,95	1.095.833,04
IRPJ / CSLL	(4.649,45)	(11.277,75)	(9.070,75)
Participações no Lucro(Sobra)	(12.000,00)	(18.000,00)	-
Provisão para Operações de Crédito	168.248,52	294.938,54	(90.123,03)
Provisão de Juros ao Capital	(271.869,37)	(271.869,37)	(214.210,96)
Depreciações e Amortizações	10.522,60	21.316,32	21.414,60
	471.555,58	1.061.974,69	803.842,90
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Operações de Crédito	(645.575,97)	(816.331,28)	(2.430,92)
Outros Créditos	(29.321,31)	(32.680,94)	(112.542,33)
Outros Valores e Bens	2.642,10	(1.219,61)	230.784,28
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos a Vista	425.787,51	500.330,07	646.603,59
Depósitos a Prazo	1.617.908,77	4.389.921,65	1.755.149,21
Outras Obrigações	72.538,31	(10.813,64)	169.050,52
Relações Interdependências	(68,10)	-	-
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	1.915.466,89	5.091.180,94	3.490.457,25
Atividades de Investimentos			
Inversões em Imobilizado de Uso	-	(6.072,00)	(629,90)
Inversões em Investimentos	(848,35)	(50.946,43)	(45.393,32)
Outros Ajustes	-	-	(375,53)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	(848,35)	(57.018,43)	(46.398,75)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	46.088,63	83.396,06	67.605,72
Devolução de Capital à Cooperados	(110.371,29)	(220.427,88)	(160.944,72)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	-	(9.445,61)	(1.453,88)
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	(35.673,46)	(35.673,46)	(4.877,02)
FATES Sobras Exercício	(35.502,32)	(35.502,32)	(43.383,72)
Juros ao Capital à Pagar Ex-associados	3.651,39	3.651,39	3.314,86
Subscrição do Juros ao Capital	268.217,98	268.217,98	210.896,10
IRRF sobre Juros ao Capital	(1.943,60)	(1.943,60)	(1.066,04)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	134.467,33	52.272,56	70.091,30
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	2.049.085,87	5.086.435,07	3.514.149,80
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	16.271.015,37	13.233.666,17	9.719.516,37
No Fim do Período (Nota 4)	18.320.101,24	18.320.101,24	13.233.666,17
Varição Líquida das Disponibilidades	2.049.085,87	5.086.435,07	3.514.149,80