



CABEFE

Caixa de Beneficência dos
Funcionários da EMATER-MG

RELATÓRIO FINANCEIRO

1º SEMESTRE/2016

1 – RECEITAS DO PERÍODO

TIPO DE RECEITA	
Programa de Saúde	R\$ 7.893.519,70
Empréstimo à Sócios	R\$ 33.632,39
Aplicações Financeiras	R\$ 1.408.260,98
Outras Receitas	R\$ 26.522,24
Total	R\$ 9.361.935,31

1.1 – Receitas com Programa de Saúde

TIPO DE RECEITA

EMATER-MG (3%)	R\$ 1.892.661,03
Sócios Ativos (3%)	R\$ 1.880.898,57
Dependentes de Sócios Ativos	R\$ 1.484.802,94
Co-participação Sócios Ativos (despesa médica)	R\$ 587.966,86
Sócios Facultativos(Titular e Dependentes/co-participação despesa medica)	R\$ 1.847.115,73
Recuperação Taxa Unimed-BH	R\$ 200.074,57
Total	R\$ 7.893.519,70

1.2 – Receita com Empréstimos à Sócios

TIPO DE RECEITA

Modalidades de Empréstimos

Fundo I

Fundo II

Emergência

Urgência

R\$ 33.632,39

R\$ 3.244,87

R\$ 6.973,68

R\$ 23.330,60

R\$ 83,24



1.3 – Detalhamento Receitas Aplicações Financeiras

TIPO DE RECEITA		
Aplicação Financeira		R\$ 1.408.260,98
Banco Itaú	37,33%	R\$ 525.655,69
Banco do Brasil S/A	33,36%	R\$ 469.767,37
BRADESCO	29,31%	R\$ 412.837,92

1.4 – Outras Receitas

TIPO DE RECEITA

OUTRAS RECEITAS

R\$ 26.522,24

Obs.: Recebimento de convênios diversos
(Seguro de Vida, Automóveis, Viagem,
outros)

2 – DESPESAS OPERACIONAIS

TIPO DE DESPESA	
Pessoal	R\$ 415.013,74
Materiais	R\$ 6.085,36
Encargos Sociais e Fiscais	R\$ 259.963,81
Serviços Terceiros	R\$ 87.897,28
Financeiras	R\$ 8.810,94
Total	R\$ 777.771,13

2.1 – Detalhamento Despesas Operacionais

2.1.1 – Saúde

DESPESA	
Programa de Saúde	R\$ 7.000.587,31
Auxilio Funeral	R\$ 29.920,00
Outras Despesa com Saúde	R\$ 10.109,29
TOTAL	R\$ 7.040.616,60

2.1.2 – Encargos Sociais e Fiscais

DESPESA

IR – Aplicação Financeira	R\$ 237.808,86
IOF s/aplicação financeira	R\$ 22.052,86
Taxas Municipais e Estaduais	R\$ 101,96
TOTAL	R\$ 259.963,68



2.1.3 – Serviços de Terceiros

DESPESA

Hospedagem/Alimentação com Pessoal	R\$ 3.418,62
Telefones	R\$ 8.066,93
Manutenção/Suporte Sistema de Informática	R\$ 17.562,12
Serviços Gráficos/Xerox/Encadernações	R\$ 11.600,65
Assistência Jurídica	R\$ 32.961,72
Correios	R\$ 7.924,40
Cartório	R\$ 1.050,37



2.1.3 –Serviços de Terceiros (continuação)

DESPESA

Custas Processuais

R\$ 2.527,13

**Despesas Administrativas Diversas
(CDL/Jornais e Publicações/Manutenção
Reparos Moveis e Equipamentos/Publicação de
Edital)**

R\$ 2.785,34

2.3 – Detalhamento Serviços de Terceiros (continuação)

DESPESA	
Assistência Jurídica	R\$ 32.961,72
Cartório	R\$ 1.050,37
Correios	R\$ 7.924,40
Custas Processuais	R\$ 2.527,13
TOTAL	R\$ 87.897,28

2.1.4 – Despesas Programa de Saúde

DESPESA

Cooperativa Médica Norte Minas	R\$ 40.232,87
Unimed-BH	R\$ 6.647.058,00
Plano de Saúde Santa Casa Família Montes Claros	R\$ 48.112,25
Reembolso despesas Medica/Hospitalar	R\$ 65.109,62
Unimed-BH (Taxa de manutenção)	R\$ 200.074,57
TOTAL	R\$ 7.000.587,31

2.1.5 – Auxílio Funeral

DESPESA

Auxilio Funeral

R\$ 29.920,00

2.1.6 –Outras Despesas Com Saúde

TIPO DE DESPESA

Vacina (Contra Gripe/HPV) **R\$ 2.368,00**

Fundo Emergência **R\$ 3.741,29**

Outras Despesas Sociais –F.Emergência **R\$ 4.000,00**

TOTAL **R\$ 10.109,29**



3– RESULTADO OPERACIONAL LÍQUIDO DO PERÍODO

1º Semestre 2016

R\$1.534.382,68



4 – DIREITOS

Aplicação Financeira	R\$ 23.358.104,78
Fundo Fixo	R\$ 500,00
Empréstimo a Sócio	R\$ 4.672.368,11
Crédito de Sócios a Receber	R\$ 1.019.291,46
Banco Conta Movimento	R\$ 1.041,67
Reserva Fundo de Emergência	R\$ 232.826,40
Outros Créditos a Receber	R\$ 344.563,10
TOTAL	R\$ 29.628.695,52

5. OBRIGAÇÕES

Obrigações Tributárias	R\$ 50.069,84
Fornecedores	R\$ 1.485.257,08
Obrigações com Pessoal	R\$ 25.469,24
Credores Diversos	R\$ 432,79
Provisões Tributárias	R\$ 630.950,37
Provisões Trabalhistas	R\$ 67.978,26
Outras Obrigações	R\$ 1.029,84
Obrigações Previdenciárias	R\$ 16.351,31
TOTAL	R\$ 2.277.565,73



6 – EXIGÍVEL A LONGO PRAZO

Reserva de Associado		R\$ 3.977.303,06
Fundo I	R\$ 1.329.265,17	
Fundo II	R\$ 2.416.605,72	
Fundo Quitação Morte	R\$ 231.432,17	
Patrimônio Social		R\$ 21.673.616,58
TOTAL		R\$ 25.650.919,64

7 – BALANCETE CONTÁBIL– 1º Semestre 2016

ATIVO		PASSIVO	
Circulante	R\$ 29.628.695,52	Circulante	R\$ 2.277.565,73
Realizável Longo Prazo	R\$ 1.600,00	Exigível Longo Prazo	R\$ 4.201.346,75
Permanente	R\$ 96.953,86	Receitas de Exercícios Futuros	R\$ 40.337,64
		Patrimônio Social	R\$ 21.673.616,58
Despesas	R\$ 7.827.552,63	Receitas	R\$ 9.361.935,31
Total	R\$ 37.554.802,01	Total	R\$ 37.554.802,01



8 - ÍNDICE DE LIQUIDEZ

ATIVO		PASSIVO	
Circulante	R\$ 29.628.695,52	Circulante	R\$ 2.277.565,73
Permanente	R\$ 96.953,86	Exigível a Longo Prazo	R\$ 4.201.346,75
		Receitas Exercícios Futuros	R\$ 40.337,64
Total	R\$29.725.649,38	Total	R\$ 6.519.250,12
Índice Liquidez:	R\$4,56		