

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS
FUNCIONÁRIOS DA CEPLAC LTDA. COOPEC**

CNPJ 32.615.247/0001-09
Ilhéus – Bahia

<u>BALANÇO PATRIMONIAL</u>		
<i>Encerrado em 31 de Dezembro 2012 e 2011</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
<u>ATIVO</u>	31/12/2012	31/12/2011
<u>CIRCULANTE</u>	22.205.818	19.657.239
Disponibilidades	5.310	6.440
Títulos e Valores Mobiliários	8.631.448	9.165.384
Relações Interfinanceiras	2.757	1.509
Operações de Crédito	12.996.504	9.838.913
Setor Privado	14.682.436	10.767.469
(-) Rendas a Apropriar	(1.014.879)	(272.413)
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(671.053)	(656.143)
Outros Créditos	569.799	644.993
<u>NÃO CIRCULANTE</u>	15.462.845	14.091.478
<u>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	15.415.395	14.038.971
Operações de Crédito	15.415.395	14.038.971
Setor Privado	16.895.142	14.109.519
(-) Rendas a Apropriar	(1.395.271)	-
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(84.476)	(70.548)
<u>PERMANENTE</u>	47.450	52.507
Investimentos	1.380	1.380
Imobilizado de Uso	41.006	43.945
Diferido	1.440	2.059
Intangível	3.624	5.123
TOTAL DO ATIVO	37.668.663	33.748.717
<u>PASSIVO</u>		
<u>CIRCULANTE</u>	14.459.548	13.442.154
Depósitos	10.591.034	9.642.035
Depósitos à Vista	700.099	406.117
Depósitos a Prazo	9.890.935	9.235.918
Outras Obrigações	3.868.514	3.800.119
Sociais e Estatutárias	1.109.665	952.505
Fiscais e Previdenciárias	2.318.387	2.142.995
Diversas	440.462	704.619
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	23.209.115	20.306.563
Capital Social de Domiciliado no País	18.051,058	15.837.756
Reserva Legal	2.173.880	1.927.338
Fundo de Contingência	-	97.091
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	2.984.177	2.444.378
TOTAL DO PASSIVO	37.668.663	33.748.717
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho Diretor Presidente		Rosenilda de Jesus Santos TC-CRC/BA 026354/O-0

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS
FUNCIONÁRIOS DA CEPLAC LTDA. COOPEC**

CNPJ 32.615.247/0001-09

Ilhéus – Bahia

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU (PERDAS)

Encerrada do 31 Dezembro de 2012 e 2011

Valores em R\$ 1,00

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2012	31/12/2011
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.833.782	2.720.636
Operações de Crédito	2.549.209	2.299.135
Operações c/Títulos e Valores Mobiliários	284.573	421.501
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(679.768)	(819.097)
(-)Operações de Captação no Mercado	(505.366)	(573.463)
(-)Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa	(174.402)	(245.634)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.154.014	1.901.539
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(308.284)	(709.540)
(-)Despesas de Pessoal e Verba Representação	(410.070)	(320.216)
(-)Outras Despesas Administrativas	(489.665)	(473.139)
(-)Despesas Tributárias	(220.403)	(215.706)
(-)Outras Despesas Operacionais	(6.005)	(5.220)
Outras Receitas Operacionais	817.859	304.741
Resultado Operacional	1.845.730	1.191.999
Resultado Não Operacional	65	(29.731)
Receitas Não Operacionais	65	17.576
(-)Despesas Não Operacionais	-	(47.307)
SOBRAS DO SEMESTRE	1.845.795	1.162.268
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho Diretor Presidente		Rosenilda de Jesus Santos TC – CRC /BA 026354/O-0