

**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 30 de Junho 2013 e 2012</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
ATIVO	30/06/2013	30/06/2012
<u>CIRCULANTE</u>	21.861.548	21.687.620
Disponibilidades	211.169	26.400
Títulos e Valores Mobiliários	4.588.728	6.389.032
Relações Interfinanceiras	8.287	13.500
Operações de Crédito	15.995.991	13.769.084
Setor Privado	18.533.242	15.569.130
(-) Rendas a Apropriar	(1.581.997)	(983.817)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(955.254)	(816.229)
Outros Créditos	1.057.373	1.489.604
<u>NÃO CIRCULANTE</u>	17.280.193	13.860.838
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	17.232.521	13.809.934
Operações de Crédito	17.232.521	13.809.934
Setor Privado	19.210,035	15.086.508
(-) Rendas a Apropriar	(1.881.464)	(1.207.177)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(96.050)	(69.397)
<u>PERMANENTE</u>	47.672	50.904
Investimentos	1.380	1.380
Imobilizado de Uso	42.460	43.428
Diferido	958	1.723
Intangível	2.874	4.373
TOTAL DO ATIVO	39.141.741	35.548.459
PASSIVO		
<u>CIRCULANTE</u>	15.612.361	14.709.260
Depósitos	10.892.661	10.641.565
Depósitos à Vista	926.156	504.446
Depósitos a Prazo	9.966.505	10.137.119
Outras Obrigações	4.719.700	4.067.695
Sociais e Estatutárias	1.349.501	1.197.569
Fiscais e Previdenciárias	2.414.655	2.241.428
Diversas	955.544	628.698
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	23.529.380	20.839.199
Capital Social de Domiciliado no País	20.003.477	17.429.854
Reserva Legal	2.472.305	2.173.872
Fundo de Contingência	-	97.091
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	1.053.598	1.138.382
TOTAL DO PASSIVO	39.141.741	35.548.459
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho	Rosenilda de Jesus Santos	
Diretor Presidente	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 em 30 de junho de 2013 e 2012

Valores em R\$ 1,00

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2013	30/06/2012
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.970.219	2.934.930
Operações de Crédito	2.480.971	2.240.933
Operações c/Títulos e Valores Mobiliários	294.963	430.186
Reversão de Provisões Operacionais	194.285	263.811
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(481.955)	(531.010)
Operações de Captação no Mercado	(481.955)	(531.010)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.488.264	2.403.920
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(1.435.274)	(1.265.879)
Despesas de Pessoal e Verba Representação	(409.372)	(357.369)
Outras Despesas Administrativas	(105.219)	(90.350)
Despesas Tributárias	(167.296)	(241.477)
Provisionamentos e Ajustes Patrimoniais	(426.122)	(316.449)
Outras Despesas Operacionais	(371.661)	(318.539)
Outras Receitas Operacionais	44.396	58.305
RESULTADO OPERACIONAL	1.052.990	1.138.041
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	608	341
SOBRAS OU (PERDAS) DO SEMESTRE	1.053.598	1.138.382
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho Diretor Presidente	Rosenilda de Jesus Santos TC – CRC /BA 026354/O-0	