

**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 2014 e 2013</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
ATIVO	30/06/2014	30/06/2013
<u>CIRCULANTE</u>	23.002.542	21.861.548
Disponibilidades	26.300	211.169
Títulos e Valores Mobiliários	5.846.259	4.588.728
Relações Interfinanceiras	71.460	8.287
Operações de Crédito	16.345.048	15.995.991
Setor Privado	19.965.906	18.533.242
(-) Rendas a Apropriar	(2.156.454)	(1.581.997)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.464.404)	(955.254)
Outros Créditos	713.475	1.057.373
<u>NÃO CIRCULANTE</u>	20.358.672	17.280.193
<u>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	20.303.779	17.232.521
Operações de Crédito	20.303.779	17.232.521
Setor Privado	22.955.134	19.210,035
(-) Rendas a Apropriar	(2.536.579)	(1.881.464)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(114.776)	(96.050)
<u>PERMANENTE</u>	54.893	47.672
Investimentos	5.873	1.380
Imobilizado de Uso	47.130	42.460
Diferido	516	958
Intangível	1.374	2.874
TOTAL DO ATIVO	43.361.214	39.141.741
PASSIVO		
<u>CIRCULANTE</u>	16.211.792	15.612.361
Depósitos	11.741.513	10.892.661
Depósitos à Vista	825.174	926.156
Depósitos a Prazo	10.916.339	9.966.505
Outras Obrigações	4.470.279	4.719.700
IOF a Recolher	13.805	-
Sociais e Estatutárias	1.371.135	1.349.501
Fiscais e Previdenciárias	2.553.447	2.414,655
Diversas	531.892	955.544
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	27.149.422	23.529.380
Capital Social de Domiciliado no País	22.651.338	20.003.477
Reserva Legal	2.759.969	2.472.305
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	1.738.115	1.053.598
TOTAL DO PASSIVO	43.361.214	39.141.741
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)		
<i>Encerrada em 30 de junho de 2014 e 2013</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
DISCRIMINAÇÃO	30/06/2014	30/06/2013
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.250.211	2.970.219
Operações de Crédito	4.033.816	2.480.971
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	622.508	13.037
Rendas de Empréstimos	3.411.308	2.467.934
Operações c/Títulos e Valores Mobiliários	408.003	294.963
Reversão de Provisões Operacionais	808.392	194.285
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(506.756)	(481.955)
Operações de Captação no Mercado	(506.756)	(481.955)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.743.455	2.488.264
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(3.005.339)	(1.435.274)
Despesas de Pessoal e Verba Representação	(490.173)	(409.372)
Outras Despesas Administrativas	(514.942)	(105.219)
Despesas Tributárias	(240.649)	(167.296)
Provisionamentos e Ajustes Patrimoniais	(1.800.606)	(426.122)
Outras Despesas Operacionais	(8.064)	(371.661)
Outras Receitas Operacionais	49.095	44.396
RESULTADO OPERACIONAL	1.738.116	1.052.990
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	608
SOBRAS OU (PERDAS) DO SEMESTRE	1.738.116	1.053.598
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho Diretor Presidente	Rosenilda de Jesus Santos TC – CRC /BA 026354/O-0	