

**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 de 2010 e 2009</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
ATIVO	31/12/2010	31/12/2009
<u>CIRCULANTE</u>	17.356.104	22.000.859
Disponibilidades	45.136	103.609
Títulos e Valores Mobiliários	7.180.372	5.837.918
Relações Interfinanceiras	2.556	27.328
Operações de Crédito	9.574.180	15.481.674
Setor Privado	10.167.460	15.890.750
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(593.280)	(409.076)
Outros Créditos	553.860	550.330
<u>NÃO CIRCULANTE</u>	13.434.315	6.127.377
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	13.376.662	6.066.457
Operações de Crédito	13.376.662	6.066.457
Setor Privado	13.443.881	6.096.941
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(67.219)	(30.484)
<u>PERMANENTE</u>	57.653	60.920
Investimentos	1.380	1.380
Imobilizado de Uso	46.520	54.659
Diferido	3.255	4.881
Intangível	6.498	-
TOTAL DO ATIVO	30.790.419	28.128.236
PASSIVO		
<u>CIRCULANTE</u>	12.712.008	11.737.448
Depósitos	9.164.347	8.385.558
Depósitos à Vista	459.738	540.381
Depósitos a Prazo	8.704.609	7.845.177
Outras Obrigações	3.547.661	3.351.890
Sociais e Estatutárias	803.456	636.194
Fiscais e Previdenciárias	2.132.560	2.155.825
Diversas	611.645	559.871
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	18.078.411	16.390.788
Capital Social de Domiciliado no País	14.205.294	12.789.449
Reserva Legal	1.927.339	1.709.814
Fundo de Contingência	97.091	97.091
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	1.848.687	1.794.434
TOTAL DO PASSIVO	30.790.419	28.128.236
Antônio Fernando Ribeiro Silva	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)		
<i>Encerrada em 31 de Dezembro de 2010 e 2009</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
DISCRIMINAÇÃO	31/12/2010	31/12/2009
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.843.295	4.387.201
Operações de Crédito	4.300.283	3.960.392
Rendas Títulos e Valores Mobiliários	543.012	426.809
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.391.010)	(1.667.752)
(-) Operações de Captação no Mercado	(952.070)	(980.390)
(-) Provisão de Crédito Liquidação Duvidosa	(1.438.940)	(687.362)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.452.285	2.719.449
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(277.553)	(610.464)
(-)Despesas de Pessoal e Verba Representação	(553.698)	(299.931)
(-)Outras Despesas Administrativas	(786.165)	(873.551)
(-)Despesas Tributárias	(302.250)	(239.573)
(-)Outras Despesas Operacionais	(9.055)	(8.304)
Outras Receitas Operacionais	1.373.448	810.895
Recuperação de Outras Despesas	167	-
RESULTADO OPERACIONAL	2.174.732	2.108.985
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	194	2.115
Sobras Bruta do Exercício	2.174.926	2.111.100
Destinação Estatutária:		
(-) FATES	(108.746)	(105.555)
(-)Fundo de Reservas	(217.493)	(211.111)
(-) Sobras Líquidas do Exercício	1.848.687	1.794.434
Antônio Fernando Ribeiro Silva Diretor Presidente	Rosenilda de Jesus Santos TC – CRC /BA 026354/O-0	