

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

CNPJ 32.615.247/0001-09  
Ilhéus – Bahia

<b><u>BALANÇO PATRIMONIAL</u></b>		
<i>Encerrado em 31 de Dezembro de 2011 e 2010</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
<b>ATIVO</b>	<b>31/12/2011</b>	<b>31/12/2010</b>
<b><u>CIRCULANTE</u></b>	<b>19.657.239</b>	<b>17.356.104</b>
Disponibilidades	6.440	45.136
Títulos e Valores Mobiliários	9.165.384	7.180.372
Relações Interfinanceiras	1.509	2.556
Operações de Crédito	<b>9.838.913</b>	<b>9.574.180</b>
Setor Privado	10.767.469	10.167.460
(-) Rendas a Apropriar	(272.413)	-
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(656.143)	(593.280)
Outros Créditos	<b>644.993</b>	<b>553.860</b>
<b><u>NÃO CIRCULANTE</u></b>	<b>14.091.478</b>	<b>13.434.315</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>14.038.971</b>	<b>13.376.662</b>
Operações de Crédito	14.038.971	13.376.662
Setor Privado	14.109.519	13.443.881
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(70.548)	(67.219)
<b><u>PERMANENTE</u></b>	<b>52.507</b>	<b>57.653</b>
Investimentos	1.380	1.380
Imobilizado de Uso	43.945	46.520
Diferido	2.059	3.255
Intangível	5.123	6.498
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>33.748.717</b>	<b>30.790.419</b>
<b>PASSIVO</b>		
<b><u>CIRCULANTE</u></b>	<b>13.565.422</b>	<b>12.712.008</b>
Depósitos	<b>9.642.035</b>	<b>9.164.347</b>
Depósitos à Vista	406.117	459.738
Depósitos a Prazo	9.235.918	8.704.609
Outras Obrigações	<b>3.923.387</b>	<b>3.547.661</b>
Sociais e Estatutárias	1.075.772	803.456
Fiscais e Previdenciárias	2.142.996	2.132.560
Diversas	704.619	611.645
<b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>	<b>20.183.295</b>	<b>18.078.411</b>
Capital Social de Domiciliado no País	15.837.755	14.205.294
Reserva Legal	2.173.872	1.927.339
Fundo de Contingência	97.091	97.091
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	2.074.577	1.848.687
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.748.717</b>	<b>30.790.419</b>
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

<b>DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU (PERDAS)</b>		
<i>Encerrada em 31 de Dezembro de 2011 e 2010</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>31/12/2011</b>	<b>31/12/2010</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.238.050</b>	<b>4.843.295</b>
Operações de Crédito	4.411.895	4.300.283
Rendas Títulos e Valores Mobiliários	826.155	543.012
<b>DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.625.312)</b>	<b>(2.391.010)</b>
(-) Operações de Captação no Mercado	(1.093.294)	(952.070)
(-) Provisão de Crédito Liquidação Duvidosa	(532.018)	(1.438.940)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.612.738</b>	<b>2.452.285</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>	<b>(1.118.700)</b>	<b>(277.553)</b>
(-)Despesas de Pessoal e Verba Representação	(618.976)	(553.698)
(-)Outras Despesas Administrativas	(887.598)	(786.165)
(-)Despesas Tributárias	(367.889)	(302.250)
(-)Outras Despesas Operacionais	(10.122)	(9.055)
Outras Receitas Operacionais	765.885	1.373.448
Recuperação de Outras Despesas	-	167
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.494.038</b>	<b>2.174.732</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(28.706)</b>	<b>194</b>
<b>Sobras Bruta do Exercício</b>	<b>2.465.332</b>	<b>2.174.926</b>
Rateio de Sobras	<b>(20.955)</b>	-
Destinação Estatutária:		
(-) FATES	(123.267)	(108.746)
(-)Fundo de Reservas	(246.533)	(217.493)
<b>(-) Sobras Líquidas do Exercício</b>	<b>2.074.577</b>	<b>1.848.687</b>
Antônio Fernando Ribeiro Silva Diretor Presidente		Rosenilda de Jesus Santos TC – CRC /BA 026354/O-0