

**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 2011 e 2010</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
ATIVO	30/06/2011	30/06/2010
<u>CIRCULANTE</u>	17.669.222	13.842.294
Disponibilidades	37.273	79.055
Títulos e Valores Mobiliários	5.619.475	4.070.411
Relações Interfinanceiras	1.306	46.116
Operações de Crédito	11.334.531	9.047.350
Setor Privado	11.823.664	10.032.016
(-) Rendas a Apropriar	(97.880)	(83.219)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(391.253)	(901.447)
Outros Créditos	676.637	599.362
<u>NÃO CIRCULANTE</u>	14.204.621	14.839.434
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.152.224	14.776.273
Operações de Crédito	14.152.224	14.776.273
Setor Privado	14.223.341	14.850.526
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(71.117)	(74.253)
<u>PERMANENTE</u>	52.397	63.161
Investimentos	1.380	1.380
Imobilizado de Uso	42.640	50.404
Diferido	2.629	3.880
Intangível	5.748	7.497
TOTAL DO ATIVO	31.873.843	28.681.728
PASSIVO		
<u>CIRCULANTE</u>	13.169.344	12.428.135
Depósitos	9.603.985	8.966.301
Depósitos à Vista	445.936	460.709
Depósitos a Prazo	9.158.049	8.505.592
Outras Obrigações	3.565.359	3.461.834
Sociais e Estatutárias	807.495	706.507
Fiscais e Previdenciárias	2.140.318	2.140.116
Diversas	617.546	615.211
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	18.704.499	16.253.593
Capital Social de Domiciliado no País	15.377.006	13.917.641
Reserva Legal	1.927.338	1.709.812
Fundo de Contingência	97.091	97.091
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	1.303.064	529.049
TOTAL DO PASSIVO	31.873.843	28.681.728
Antônio Fernando Ribeiro Silva 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 em 30 de junho de 2011 e 2010

Valores em R\$ 1,00

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2011	30/06/2010
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.915.051	2.489.554
Operações de Crédito	2.112.759	1.986.974
Resultado Operações c/Títulos e Valores Mobiliários	404.654	264.217
Reversão de Provisões Operacionais	397.638	238.363
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(519.831)	(485.150)
Operações de Captação no Mercado	(519.831)	(485.150)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.395.220	2.004.404
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(1.093.182)	(1.474.818)
Despesas de Pessoal e Verba Representação	(298.760)	(218.172)
Outras Despesas Administrativas	(89.269)	(100.116)
Despesas Tributárias	(152.184)	(147.245)
Provisionamentos e Ajustes Patrimoniais	(294.890)	(832.615)
Outras Despesas Operacionais	(321.586)	(295.678)
Outras Receitas Operacionais	63.507	119.008
RESULTADO OPERACIONAL	1.302.038	529.586
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.026	(537)
SOBRAS OU (PERDAS) DO SEMESTRE	1.303.064	529.049
Antônio Fernando Ribeiro Silva Diretor Presidente	Rosenilda de Jesus Santos TC – CRC /BA 026354/O-0	