

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA
CEPLAC LTDA. - COOPEC**
C.N.P.J. : 32.615.247/0001-09

Balço Patrimonial encerrado em 31 Dezembro de 2013 e 2012 (Em Reais)

ATIVO	31/12/2013	31/12/2012
CIRCULANTE	22.862.016	22.205.818
Disponibilidades	6.942	5.310
Títulos e Valores Mobiliários	7.948.339	8.631.448
Relações Interfinanceiras	3.707	2.757
Operações de Crédito	14.261.463	12.996.504
Setor Privado	16.950.496	14.682.436
(-) Rendas a Apropriar	(1.747.435)	(1.014.879)
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(941.598)	(671.053)
Outros Créditos	641.565	569.799
NÃO CIRCULANTE	19.418.279	15.462.845
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	19.362.437	15.415.395
Operações de Crédito	19.362.437	15.415.395
Setor Privado	21.855.855	16.895.142
(-) Rendas a Apropriar	(2.384.139)	(1.395.271)
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(109.279)	(84.476)
PERMANENTE	55.842	47.450
Investimentos	1.380	1.380
Imobilizado de Uso	51.822	41.006
Diferido	516	1.440
Intangível	2.124	3.624
TOTAL DO ATIVO	42.280.295	37.668.663

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Edwaldo Pinheiro de Santana Filho
Diretor Presidente

Rosenilda de Jesus Santos
TC-CRC/BA 026354/O-0

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA
CEPLAC LTDA. - COOPEC**
C.N.P.J. : 32.615.247/0001-09

Balanco Patrimonial encerrado em 31 Dezembro de 2013 e 2012 (Em Reais)

<u>PASSIVO</u>	31/12/2013	31/12/2012
<u>CIRCULANTE</u>	16.338.052	14.608.757
Depósitos	11.908.281	10.591.034
Depósitos à Vista	841.776	700.099
Depósitos a Prazo	11.066.505	9.890.935
Outras Obrigações	4.429.771	4.017.723
Sociais e Estatutárias	1.478.739	1.258.874
Fiscais e Previdenciárias	2.515.674	2.318.387
Diversas	435.358	440.462
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	25.942.243	23.059.906
Capital Social de Domiciliado no País	20.737.133	18.051.058
Reserva legal	2.759.969	2.472.298
Sobras Acumuladas	2.445.141	2.536.550
TOTAL DO PASSIVO	42.280.295	37.668.663

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Edwaldo Pinheiro de Santana Filho
Diretor Presidente

Rosenilda de Jesus Santos
TC-CRC/BA 026354/O-0

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MÚTUO DOS FUNCIONARIOS DA
CEPLAC LTDA. COOPEC
C.N.P.J: 32.615.247/0001-09**

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS EM 31/12/2013 E 2012
(Em Reais)**

Discriminação	31/12/2013	31/12/2012
Receita de Intermediação Financeira	6.169.807	5.504.901
Operações de Crédito	5.589.843	4.790.142
Rendas Títulos e Valores Mobiliários	579.964	714.759
Despesas de Intermediação Financeira	(2.013.328)	(1.520.224)
(-) Operação de Captação no Mercado	(988.590)	(1.036.377)
(-) Provisão de Credito Liquidação Duvidosa	(1.024.738)	(483.847)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	4.156.479	3.984.677
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(1.281.555)	(1.000.907)
(-)Despesas de Pessoal e Verba Representação	(873.618)	(767.439)
(-)Outras Despesas Administrativas	(1.006.842)	(900.223)
(-)Despesas Tributárias	(340.760)	(461.880)
(-)Outras Despesas Operacionais	(12.327)	(11.340)
Outras Receitas Operacionais	951.992	1.139.975
Resultado operacional – Atos Cooperativos	2.874.924	2.983.770
Resultado não operacional -Atos Cooperativos	1.713	407
Receitas Não Operacional - Atos Cooperativos	1.713	407
Sobras Bruta do Exercício de Atos Cooperativos	2.876.637	2.984.177
Destinação Estatutária:		
(-) FATES	(143.832)	(149.209)
(-) Fundo de Reservas	(287.664)	(298.418)
Sobras Líquidas do Exercícios de Atos Cooperativos	2.445.141	2.536.550
Rendas Não Operacionais de Atos Não Cooperativo	500	-
Outras Rendas Operacionais de Atos não Cooperativos	500	-
(-) Dedução do IRPJ	(75)	-
(-) Dedução da CSLL	(75)	-
Sobras Líquidas de Atos Não Cooperativos	350	-
(-) FATES	(350)	-
Sobras Líquidas do Exercício de Atos Não Cooperativo	-	-
Sobras a Disposição da AGO	2.445.141	2.536.550

Edwaldo Pinheiro de Santana Filho
Diretor Presidente

Rosenilda de Jesus Santos
TC-CRC/BA 026354/O-0