



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA CEPLAC LTDA - COOPEC

C.N.P.J. : 32.615.247/0001-09

Balanco Patrimonial encerrado em 31 Dezembro de 2016 e 2015

(Em Reais)

ATIVO	31/12/2016	31/12/2015
CIRCULANTE	31.828.316	29.746.226
Disponibilidades	1.285.629	2.188.441
Títulos e Valores Mobiliários	6.823.780	7.939.593
Certificado de Deposito Bancário	-	3.499.393
Relações interfinanceiras	8.278.213	-
Operações de Crédito	15.371.929	16.068.436
Setor Privado	18.039.445	18.232.277
(Prov. p/ Operações de Crédito de Liq.Duvidosa)	(2.667.516)	(2.163.841)
Outros Créditos	68.765	50.363
NÃO CIRCULANTE	24.665.168	21.369.243
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	22.865.368	21.288.422
Operações de Crédito	22.865.368	21.288.422
PERMANENTE	1.799.800	80.821
Investimentos	1.350	1.350
Participação em Cooperativa Central de Credito	1.721.063	-
Imobilizado de Uso	77.387	79.471
TOTAL DO ATIVO	56.493.484	51.115.469

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 CRÉDITO MÚTUO DOS
FUNCIONÁRIOS DA CEPLAC LTDA. - COOPEC**
C.N.P.J. : 32.615.247/0001-09

Balanco Patrimonial encerrado em 31 Dezembro de 2016 e 2015
(Em Reais)

<u>PASSIVO</u>	31/12/2016	31/12/2015
<u>CIRCULANTE</u>	19.807.279	18.672.007
Depósitos	15.078.820	12.895.298
Depósitos à Vista	779.935	853.170
Depósitos a Prazo	14.298.885	12.042.128
Outras Obrigações	4.728.459	5.776.709
IOF a Recolher	1.880	4.246
Outros Recebimentos		800.000
Sociais e Estatutárias	1.083.927	1.013.781
Fiscais e Previdenciárias	2.897.125	3.058.739
Diversas	745.527	899.943
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	36.686.205	32.443.462
Capital Social de Domiciliado no País	28.563.098	25.740.445
Reserva Legal	3.943.993	3.546.728
Reserva para Expansão	800.000	-
Sobras Acumuladas	3.379.114	3.156.289
TOTAL DO PASSIVO	56.493.484	51.115.469

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 CRÉDITO MÚTUO DOS
FUNCIONÁRIOS DA CEPLAC LTDA. - COOPEC**
C.N.P.J. : 32.615.247/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
(Em Reais)

Discriminação	31/12/2016	31/12/2015
Receita de Intermediação Financeira	11.290.873	10.101.444
Rendas de Operações de Créditos	8.322.050	7.320.027
Rendas Títulos e Valores Mobiliários	1.533.355	1.827.127
Reversão de Provisões Operacionais	1.435.468	954.290
Despesas de Intermediação Financeira	(4.199.833)	(3.397.817)
(-) Operação de Captação no Mercado	(1.877.273)	(1.546.983)
(-) Provisão de Credito Liquidação Duvidosa	(2.322.560)	(1.850.834)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	7.091.040	6.686.233
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(3.146.866)	(2.979.269)
(-)Despesas de Pessoal e Verba Representação	(1.426.871)	(1.373.313)
(-)Outras Despesas Administrativas	(2.388.654)	(1.246.468)
(-)Desesas de Contribuição ao FGCOOP	(20.776)	(17.394)
(-)Despesas Tributárias	(286.039)	(893.612)
(-) Ajustes Patrimoniais	(23.794)	-
(-)Outras Despesas Operacionais	(200.126)	(222.894)
(+)Outras Receitas Operacionais	1.199.394	757.018
Resultado operacional – Atos Cooperativos	3.944.174	3.706.964
Resultado não operacional - Atos Cooperativos	36.895	6.378
(+) Receitas Não Operacionais	36.895	8.378
(-) Despesas Não Operacionais		(2.000)
Sobras Bruta do Exercício de Atos Cooperativos	3.981.069	3.713.342
Rendas Não Operacionais de Atos Não Cooperativo	(8.736)	-
Sobras Brutas do Exercícios de Atos Cooperativos	3.972.333	3.713.342
Destinação Estatutária:		
(-) FATES - Fundo de Assist .Téc. Educacional e Social	(198.616)	(185.667)
(-) Fundo de Reservas	(397.233)	(371.334)
(+) Sobras Exercícios anterior	2.630	-
Sobras Líquidas do Exercícios de Atos Cooperativos	3.379.114	3.156.341
Outras Rendas Operacionais de Atos não Cooperativos	-	4.487
Outras Rendas Operacionais de Atos não Cooperativos	-	4.487
(-) Dedução do IRPJ	-	(762)
(-) Dedução da CSLL	-	(673)
(-) Resultado de atos não cooperativo	-	-
Sobras Líquidas de Atos Não Cooperativos	8.736	3.052
(-) FATES- Fundo de Assist.Técnica e Social	(8.736)	(3.052)
Sobras Líquidas do Exercício de Atos Não Cooperativo	-	-
Sobras a Disposição da AGO	3.379.114	3.156.341

Edwaldo Pinheiro de Santana Filho
Diretor Presidente

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