

**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 2012 e 2011</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
<u>ATIVO</u>	31/12/2012	31/12/2011
<u>CIRCULANTE</u>	22.205.818	19.657.239
Disponibilidades	5.310	6.440
Títulos e Valores Mobiliários	8.631.448	9.165.384
Relações Interfinanceiras	2.757	1.509
Operações de Crédito	12.996.504	9.838.913
Setor Privado	14.682.436	10.767.469
(-) Rendas a Apropriar	(1.014.879)	(272.413)
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(671.053)	(656.143)
Outros Créditos	569.799	644.993
<u>NÃO CIRCULANTE</u>	15.462.845	14.091.478
<u>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u>	15.415.395	14.038.971
Operações de Crédito	15.415.395	14.038.971
Setor Privado	16.895.142	14.109.519
(-) Rendas a Apropriar	(1.395.271)	-
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(84.476)	(70.548)
<u>PERMANENTE</u>	47.450	52.507
Investimentos	1.380	1.380
Imobilizado de Uso	41.006	43.945
Diferido	1.440	2.059
Intangível	3.624	5.123
TOTAL DO ATIVO	37.668.663	33.748.717
<u>PASSIVO</u>		
<u>CIRCULANTE</u>	14.608.757	13.565.422
Depósitos	10.591.034	9.642.035
Depósitos à Vista	700.099	406.117
Depósitos a Prazo	9.890.935	9.235.918
Outras Obrigações	4.017.723	3.923.387
Sociais e Estatutárias	1.258.874	1.075.772
Fiscais e Previdenciárias	2.318.387	2.142.996
Diversas	440.462	704.619
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	23.059.906	20.183.295
Capital Social de Domiciliado no País	18.051,058	15.837.756
Reserva Legal	2.472.298	2.173.871
Fundo de Contingência	-	97.091
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	2.536.550	2.074.577
TOTAL DO PASSIVO	37.668.663	33.748.717
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**

CNPJ 32.615.247/0001-09

Ilhéus – Bahia

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU (PERDAS)		
<i>Encerrada em 31 de Dezembro de 2012 e 2011</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
DISCRIMINAÇÃO	31/12/2012	31/12/2011
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.504.901	5.238.050
Operações de Crédito	4.790.142	4.411.895
Resultado Operações c/Títulos e Valores Mobiliários	714.759	826.155
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.520.224)	(1.625.312)
(-)Operações de Captação no Mercado	(1.036.377)	(1.093.294)
(-)Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa	(483.847)	(532.018)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.984.677	3.612.738
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(1.000.907)	(1.139.655)
(-)Despesas de Pessoal e Verba Representação	(767.439)	(618.976)
(-)Outras Despesas Administrativas	(900.223)	(887.598)
(-)Despesas Tributárias	(461.880)	(367.889)
(-)Outras Despesas Operacionais	(11.340)	(31.077)
Outras Receitas Operacionais	1.139.975	765.885
Resultado Operacional	2.983.770	2.473.083
Resultado Não Operacional	407	(28.706)
Receitas Não Operacionais	407	18.601
(-)Despesas Não Operacionais		(47.307)
SOBRAS BRUTAS DO EXERCÍCIO	2.984.177	2.444.377
Destinação Estatutária:		
(-) FATES	(149.209)	(123.267)
(-) Fundo de Reservas	(298.418)	(246.533)
Sobras Líquidas do Exercício	2.536.550	2.074.577
Sobras a Disposição da AGO	2.536.550	2.074.577
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho Diretor Presidente		Rosenilda de Jesus Santos TC – CRC /BA 026354/O-0