

**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 2015 e 2014 (Em Reais)

ATIVO	31/12/2015	31/12/2014
CIRCULANTE	29.865.088	26.501.433
Disponibilidades	2.188.441	2.739
Títulos e Valores Mobiliários	7.939.592	11.830.669
Certificado de Deposito Bancário	3.499.392	-
Relações interfinanceiras	-	1.040
Operações de Crédito	16.187.244	14.081.143
Setor Privado	21.220.204	17.643.570
(-) Rendas a Apropriar	(2.987.927)	(2.004.968)
(-)Provisão para Créds de Liquidação Duvidosa	(2.045.033)	(1.557.459)
Outros Créditos	50.419	585.842
NÃO CIRCULANTE	21.250.435	19.947.916
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	21.169.614	19.897.805
Operações de Crédito	21.169.614	19.897.805
Setor Privado	23.761.519	22.430.155
(-)Rendas a Apropriar	(2.473.097)	(2.420.200)
(-) Provisão para Créds de Liquidação Duvidosa	(118.808)	(112.150)
PERMANENTE	80.821	50.111
Investimentos	1.350	1.350
Imobilizado de Uso	79.471	48.136
Intangível	-	625
TOTAL DO ATIVO	51.115.523	46.449.349
PASSIVO	31/12/2015	31/12/2014
CIRCULANTE	18.679.765	16.559.186
Depósitos	12.895.298	11.782.242
Depósitos à Vista	853.170	817.050
Depósitos a Prazo	12.042.128	10.965.192
Outras Obrigações	5.784.467	4.776.944
IOF a Recolher	4.245	12.459
Outros Recebimentos	800.000	-
Sociais e Estatutárias	1.013.784	1.594.924
Fiscais e Previdenciárias	3.058.739	2.646.364
Diversas	907.699	523.197
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	32.435.758	29.890.163
Capital Social de Domiciliado no País	25.732.685	23.183.821
Reserva Legal	3.546.732	3.175.399
Sobras Acumuladas	3.156.341	3.530.943
TOTAL DO PASSIVO	51.115.523	46.449.349

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**

Discriminação	31/12/2015	31/12/2014
Receita de Intermediação Financeira	10.101.444	8.859.879
Operações de Crédito	7.320.027	7.605.368
Rendas Títulos e Valores Mobiliários	1.827.127	951.959
Reversão de Provisões Operacionais	954.290	302.552
Despesas de Intermediação Financeira	(3.415.211)	(3.114.063)
(-) Operação de Captação no Mercado	(1.564.377)	(1.065.086)
(-) Provisão de Credito Liquidação Duvidosa	(1.850.834)	(2.048.977)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	6.686.233	5.745.816
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(2.979.269)	(1.590.308)
(-)Despesas de Pessoal e Verba Representação	(1.373.313)	(963.914)
(-)Outras Despesas Administrativas	(1.246.468)	(1.003.576)
(-)Despesas Tributárias	(893.612)	(546,725)
(-)Outras Despesas Operacionais	(222.894)	(13.912)
Outras Receitas Operacionais	757.018	937.819
Resultado operacional – Atos Cooperativos	3.706.964	4.140.489
Resultado não operacional - Atos Cooperativos	6.378	(1.458)
(+) Receitas Não Operacionais	8.378	13.561
(-) Despesas Não Operacionais	(2.000)	(15.019)
Sobras Bruta do Exercício de Atos Cooperativos	3.713.342	4.154.050
Destinação Estatutária:		
(-) FATES - Fundo de Assist .Téc. Educacional e Social	(185.667)	(207.702)
(-) Fundo de Reservas	(371.334)	(415.405)
Sobras Líquidas do Exercícios de Atos Cooperativos	3.156.341	3.530.943
Rendas Não Operacionais de Atos Não Cooperativo	4.487	1.119
Outras Rendas Operacionais de Atos não Cooperativos	4.487	1.119
(-) Dedução do IRPJ	(762)	(168)
(-) Dedução da CSLL	(673)	(168)
Sobras Líquidas de Atos Não Cooperativos	3.052	783
(-) FATES- Fundo de Assist.Técnica e Social	(3.052)	(783)
Sobras Líquidas do Exercício de Atos Não Cooperativo	-	-
Sobras a Disposição da AGO	3.156.341	3.530.943

Edwaldo Pinheiro de Santana Filho
Diretor Presidente

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