



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS
FUNCIONÁRIOS DA CEPLAC LTDA. COOPEC**

CNPJ 32.615.247/0001-09

Ilhéus – Bahia

BALANÇO PATRIMONIAL

Encerrado em 30 de Junho 2016 e 2015

Valores em R\$ 1,00

ATIVO	30/06/2016	30/06/2015
<u>CIRCULANTE</u>	30.256.999	24.003.893
Disponibilidades	1.925.137	1.730.302
Títulos e Valores Mobiliários	10.432.456	5.321.496
Operações de Crédito	17.755.048	16.886.485
Setor Privado	23.547.332	20.891.981
(-) Rendas a Apropriar	(3.050.182)	(2.215.497)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(2.742.102)	(1.789.999)
Outros Créditos	144.358	65.610
<u>NÃO CIRCULANTE</u>	21.872.255	23.776.622
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	21.792.189	20.712.213
Operações de Crédito	21.792.189	20.712.213
Setor Privado	25.043.049	23.457.363
(-) Rendas a Apropriar	(3.125.645)	(2.627.863)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(125.215)	(117.287)
<u>PERMANENTE</u>	80.066	3.064.409
Investimentos	1.350	3.001.350
Imobilizado de Uso	78.716	63.059
TOTAL DO ATIVO	52.129.254	47.780.515
PASSIVO		
<u>CIRCULANTE</u>	19.706.323	17.107.371
Depósitos	13.924.374	12.668.482
Depósitos à Vista	1.085.027	981.910
Depósitos a Prazo	12.839.347	11.686.572
Relação Interdependência	43	6.671
Outras Obrigações	5.781.906	4.432.218
IOF a Recolher	3.789	2.859
Outros Recebimentos	800.000	-
Sociais e Estatutárias	907.018	905.383
Fiscais e Previdenciárias	3.217.274	2.784.006
Diversas	853.825	739.970
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	32.422.931	30.673.144
Capital Social de Domiciliado no País	27.982.751	25.086.688
Reserva Legal	3.546.728	3.175.399
Reservas especiais de Sobras	-	800.000
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	893.452	1.611.057
TOTAL DO PASSIVO	52.129.254	47.780.515
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho	Rosenilda de Jesus Santos	
Diretor Presidente	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 2016 e 2015
Valores em R\$ 1,00*

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2016	30/06/2015
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.382.391	4.834.195
Rendas de Operações de Créditos	3.779.407	3.588.451
Operações c/Títulos e Valores Mobiliários	493.936	639.327
Reversão de Provisões Operacionais	1.109.048	606.417
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.642.061)	(1.627.381)
Operações de Captação no Mercado	(901.911)	(675.468)
Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa	(1.740.150)	(951.913)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.740.330	4.158.727
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(1.846.879)	(1.595.757)
Despesas de Pessoal e Verba Representação	(673.848)	(587.459)
Outras Despesas Administrativas	(970.779)	(628.824)
Despesas Tributárias	(221.914)	(399.918)
Outras Despesas Operacionais	(158.591)	(23.841)
Outras Receitas Operacionais	178.253	44.285
RESULTADO OPERACIONAL	893.451	1.611.057
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	11.619	-
(-)Dedução 15% IRPJ	(1.743)	-
(-)Dedução 17% CSLL	(1.975)	-
Sobras Líquidas de Atos Não Cooperativos	7.901	-
(-)FATES - Fundo de Assist.Técnica e Social	(7.901)	-
SOBRAS OU (PERDAS) DO SEMESTRE	893.451	1.611.057
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho Diretor Presidente	Rosenilda de Jesus Santos TC – CRC /BA 026354/O-0	