



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários
da Ceplac Ltda. - COOPEC**
27 ANOS DE CREDIBILIDADE 1988 - 2015

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

Balanco Patrimonial encerrado em 31 Dezembro de 2014 e 2013 (Em Reais)

ATIVO	31/12/2014	31/12/2013
CIRCULANTE	26.501.433	22.862.016
Disponibilidades	2.739	6.942
Títulos e Valores Mobiliários	11.830.669	7.948.339
Relações Interfinanceiras	1.040	3.707
Operações de Crédito	14.081.143	14.261.463
Setor Privado	17.643.570	16.950.496
(-) Rendas a Apropriar	(2.004.968)	(1.747.435)
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.557.459)	(941.598)
Outros Créditos	585.842	641.565
NÃO CIRCULANTE	19.947.916	19.418.279
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	19.897.805	19.362.437
Operações de Crédito	19.897.805	19.362.437
Setor Privado	22.430.155	21.855.855
(-) Rendas a Apropriar	(2.420.200)	(2.384.139)
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(112.150)	(109.279)
PERMANENTE	50.111	55.842
Investimentos	1.350	1.380
Imobilizado de Uso	48.136	51.822
Diferido	0,00	516
Intangível	625	2.124
TOTAL DO ATIVO	46.449.349	42.280.295

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**
27 ANOS DE CREDIBILIDADE 1988 - 2015

**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 2014 e 2013 (Em Reais)

<u>PASSIVO</u>	31/12/2014	31/12/2013
<u>CIRCULANTE</u>	16.559.186	16.338.195
Depósitos	11.782.242	11.908.281
Depósitos à Vista	817.050	841.776
Depósitos a Prazo	10.965.192	11.066.505
Outras Obrigações	4.776.944	4.429.771
IOF a Recolher	12.459	-
Sociais e Estatutárias	1.594.924	1.478.739
Fiscais e Previdenciárias	2.646.364	2.515.674
Diversas	523.197	435.358
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	29.890.163	25.942.243
Capital Social de Domiciliado no País	23.183.821	20.737.133
Reserva legal	3.175.399	2.759.969
Sobras Acumuladas	3.530.943	2.445.141
TOTAL DO PASSIVO	46.449.349	42.280.295

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**
27 ANOS DE CREDIBILIDADE 1988 - 2015

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MÚTUA DOS FUNCIONARIOS DA
CEPLAC LTDA. COOPEC**

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

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS EM 31/12/2014 E 2013 (Em Reais)

Discriminação	31/12/2014	31/12/2013
Receita de Intermediação Financeira	8.557.327	6.169.807
Operações de Crédito	7.605.368	5.589.843
Rendas Títulos e Valores Mobiliários	951.959	579.964
Despesas de Intermediação Financeira	(3.114.063)	(2.013.328)
(-) Operação de Captação no Mercado	(1.065.086)	(988.590)
(-) Provisão de Crédito Liquidação Duvidosa	(2.048.977)	(1.024.738)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	5.443.264	4.156.479
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(1.302.775)	(1.281.555)
(-) Despesas de Pessoal e Verba Representação	(963.914)	(873.618)
(-) Outras Despesas Administrativas	(1.003.576)	(1.006.842)
(-) Despesas Tributárias	(546.725)	(340.760)
(-) Outras Despesas Operacionais	(13.912)	(12.327)
(-) Despesas Não Operacionais	(15.019)	-
Outras Receitas Operacionais	1.240.371	951.992
Resultado operacional – Atos Cooperativos	4.140.489	2.874.924
Resultado não operacional -Atos Cooperativos	13.561	1.713
Receitas Não Operacionais - Atos Cooperativos	13.561	1.713
Sobras Bruta do Exercício de Atos Cooperativos	4.154.050	2.876.637
Destinação Estatutária:		
(-) FATES	(207.702)	(143.832)
(-) Fundo de Reservas	(415.405)	(287.664)
Sobras Líquidas do Exercícios de Atos Cooperativos	3.530.943	2.445.141
Rendas Não Operacionais de Atos Não Cooperativo	1.119	500
Outras Rendas Operacionais de Atos não Cooperativos	1.119	500
(-) Dedução do IRPJ	(168)	(75)
(-) Dedução da CSLL	(168)	(75)
Sobras Líquidas de Atos Não Cooperativos	783	350
(-) FATES	(783)	(350)
Sobras Líquidas do Exercício de Atos Não Cooperativo	-	-
Sobras a Disposição da AGO	3.530.943	2.445.141

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**
27 ANOS DE CREDIBILIDADE 1988 - 2015