



**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 2017 e 2016*

*Valores em R\$ 1,00*

<b>ATIVO</b>	<b>30/06/2017</b>	<b>30/06/2016</b>
<b><u>CIRCULANTE</u></b>	<b>32.875.360</b>	<b>30.256.999</b>
Disponibilidades	1.052.760	1.925.137
Títulos e Valores Mobiliários	3.227.861	10.432.456
Relações Interfinanceiras	<b>11.000.348</b>	-
Operações de Crédito	<b>17.373.204</b>	<b>17.755.048</b>
Setor Privado	19.923.095	23.547.332
(-) Rendas a Apropriar	-	(3.050.182)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(2.549.891)	(2.742.102)
Outros Créditos	<b>180.053</b>	<b>144.358</b>
Outros Valores e Bens	<b>41.134</b>	-
<b><u>NÃO CIRCULANTE</u></b>	<b>25.935.124</b>	<b>21.872.255</b>
<b><u>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u></b>	<b>22.234.419</b>	<b>21.792.189</b>
Operações de Crédito	22.234.419	25.043.049
(-) Rendas a Apropriar	-	(3.125.645)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	-	(125.215)
<b><u>PERMANENTE</u></b>	<b>3.700.705</b>	<b>80.066</b>
Ações e Cotas	2.603.989	-
Outros Investimentos	1.350	1.350
Imóveis	1.000.000	-
Imobilizado de Uso	95.366	78.716
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>58.810.484</b>	<b>52.129.254</b>
<b>PASSIVO</b>		
<b><u>CIRCULANTE</u></b>	<b>21.897.720</b>	<b>19.706.323</b>
Depósitos	16.612.636	13.924.374
Depósitos à Vista	1.138.831	1.085.027
Depósitos a Prazo	15.473.805	12.839.347
Relação Interdependência	82	43
Outras Obrigações	5.285.002	5.781.906
IOF a Recolher	10.074	3.789
Outros Recebimentos	-	800.000
Sociais e Estatutárias	979.392	907.018
Fiscais e Previdenciárias	32.919	3.217.274
Diversas	4.262.617	853.825
<b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>	<b>36.912.764</b>	<b>32.422.931</b>
Capital Social de Domiciliado no País	30.613.918	27.982.751
Reserva Legal	3.943.993	3.546.728
Reservas para Expansão	800.000	800.000
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	1.554.853	893.452
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>58.810.484</b>	<b>52.129.254</b>
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho Diretor Presidente		Valmir Lima Silva. CRC /BA 023450/O-3



**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 2017 e 2016*

*Valores em R\$ 1,00*

<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>30/06/2017</b>	<b>30/06/2016</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.304.045</b>	<b>5.382.391</b>
Rendas de Operações de Créditos	4.700.981	3.779.407
Operações c/Títulos e Valores Mobiliários	266.559	493.936
Reversão de Provisões Operacionais	336.505	1.109.048
<b>DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.162.487)</b>	<b>(2.642.061)</b>
Operações de Captação no Mercado	(981.526)	(901.911)
Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa	(180.961)	(1.740.150)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.141.558</b>	<b>2.740.330</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>	<b>(1.892.742)</b>	<b>(1.846.879)</b>
Despesas de Pessoal e Verba Representação	(631.625)	(673.848)
Despesas com Serviços do Sistema Financeiro	(155.508)	-
Outras Despesas Administrativas	(1.731.849)	(970.779)
Despesas Tributárias	(36.634)	(221.914)
Ingressos de depósitos Intercooperativos	763.992	-
Outras Despesas Operacionais	(360.846)	(158.591)
Outras Receitas Operacionais	259.728	178.253
<b>RESULTADOS DE ATOS COOPERATIVOS</b>	<b>2.248.816</b>	<b>893.451</b>
Despesas de Juros ao Capital	(720.000)	-
<b>RESULTADOS DE ATOS NÃO COOPERATIVOS</b>	<b>28.364</b>	<b>11.619</b>
(-) Dedução IRPJ	<b>(1.090)</b>	<b>(1.743)</b>
(-) Dedução CSLL	<b>(1.237)</b>	<b>(1.975)</b>
Sobras Líquidas de Atos não Cooperativo	-	<b>(7.901)</b>
<b>SOBRAS OU (PERDAS) DO SEMESTRE</b>	<b>1.554.853</b>	<b>893.451</b>
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho Diretor Presidente		Valmir Lima Silva CRC /BA 023450/O-3