

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

CNPJ 32.615.247/0001-09  
Ilhéus – Bahia

<b><u>BALANÇO PATRIMONIAL</u></b>		
<i>Encerrado em 30 de Junho 2015 e 2014</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
<b>ATIVO</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>30/06/2014</b>
<b><u>CIRCULANTE</u></b>	<b>24.003.893</b>	<b>23.002.542</b>
Disponibilidades	1.730.302	26.300
Títulos e Valores Mobiliários	5.321.496	5.846.259
Relações Interfinanceiras	-	71.460
Operações de Crédito	<b>16.886.485</b>	<b>16.345.048</b>
Setor Privado	20.891.981	19.965.906
(-) Rendas a Apropriar	(2.215.497)	(2.156.454)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.789.999)	(1.464.404)
Outros Créditos	<b>65.610</b>	<b>713.475</b>
<b><u>NÃO CIRCULANTE</u></b>	<b>23.776.622</b>	<b>20.358.672</b>
<b><u>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</u></b>	<b>20.712.213</b>	<b>20.303.779</b>
Operações de Crédito	20.712.213	20.303.779
Setor Privado	23.457.363	22.955.134
(-) Rendas a Apropriar	(2.627.863)	(2.536.579)
(-) Provisão Créditos de Liquidação Duvidosa	(117.287)	(114.776)
<b><u>PERMANENTE</u></b>	<b>3.064.409</b>	<b>54.893</b>
Investimentos	3.001.350	5.873
Imobilizado de Uso	63.059	47.130
Diferido	-	516
Intangível	-	1.374
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>47.780.515</b>	<b>43.361.214</b>
<b>PASSIVO</b>		
<b><u>CIRCULANTE</u></b>	<b>17.107.371</b>	<b>16.211.792</b>
Depósitos	12.668.482	11.741.513
Depósitos à Vista	981.910	825.174
Depósitos a Prazo	11.686.572	10.916.339
Relação Interdependência	6.671	-
Outras Obrigações	4.432.218	4.470.279
IOF a Recolher	2.859	13.805
Sociais e Estatutárias	905.383	1.371.135
Fiscais e Previdenciárias	2.784.006	2.553.447
Diversas	739.970	531.892
<b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>	<b>30.673.144</b>	<b>27.149.422</b>
Capital Social de Domiciliado no País	25.086.688	22.651.338
Reserva Legal	3.175.399	2.759.969
Reservas especiais de Sobras	800.000	-
Sobras ou (Perdas) Acumuladas	1.611.057	1.738.115
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>47.780.515</b>	<b>43.361.214</b>
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

<b>DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU (PERDAS)</b>		
<i>Encerrada em 30 de junho de 2015 e 2014</i>		
<i>Valores em R\$ 1,00</i>		
<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>30/06/2014</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.834.195</b>	<b>5.250.211</b>
<b>Operações de Crédito</b>	3.588.451	4.033.816
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	394.704	622.508
Rendas de Empréstimos	3.193.747	3.411.308
Operações c/Títulos e Valores Mobiliários	639.327	408.003
Reversão de Provisões Operacionais	606.417	808.392
<b>DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(675.468)</b>	<b>(506.756)</b>
Operações de Captação no Mercado	(675.468)	(506.756)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.158.727</b>	<b>4.743.455</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>	<b>(2.547.670)</b>	<b>(3.005.339)</b>
Despesas de Pessoal e Verba Representação	(587.459)	(490.173)
Outras Despesas Administrativas	(628.824)	(514.942)
Despesas Tributárias	(399.918)	(240.649)
Provisionamentos e Ajustes Patrimoniais	(951.913)	(1.800.606)
Outras Despesas Operacionais	(23.841)	(8.064)
Outras Receitas Operacionais	44.285	49.095
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.611.057</b>	<b>1.738.116</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		-
<b>SOBRAS OU (PERDAS) DO SEMESTRE</b>	<b>1.611.057</b>	<b>1.738.116</b>
Edwaldo Pinheiro de Santana Filho Diretor Presidente	Rosenilda de Jesus Santos TC – CRC /BA 026354/O-0	