

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - Sicoob Credicoapec**

Av Wilson Sábio de Mello, 3100 - Distrito Industrial - Franca - SP

C.N.P.J. 67.096.909/0001-66 - Carta Patente DESPA/REORF-91/2066

Emissão: 18/03/2016

**BALANCETE**

Referente a Fevereiro / 2016

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>Disponibilidade</b>	<b>553.360.63</b>	<b>Depósitos</b>	<b>102.921.823.55</b>
Caixa	552.603.90	Física	14.984.938.49
Depósitos Bancários	756.73	Jurídica	5.596.798.47
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>84.940.474.93</b>	Depósito a Prazo	82.340.086.59
Aplicação R.D.C.	77.604.010.62	<b>Obrigações por Letras Crédito Aaroneac</b>	<b>8.209.108.85</b>
RDC Pós-Fixado	77.604.010.62	Obrigações por Letras Crédito Aaroneac	8.209.108.85
Centralização Financeira	7.336.464.31	<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>65.117.141.42</b>
Depósito a Vista	7.336.464.31	Obrigações por Repasses Interfinanceiros	65.117.141.42
<b>Operações de Crédito</b>	<b>139.964.457.03</b>	<b>Relações Interdependências</b>	<b>103.000.00</b>
Adiantamentos a Depositantes	326.109.42	Ordens de Pagamento	103.000.00
Empréstimos e Títulos Descontados	44.102.661.94	<b>Obrigações por Empréstimos e Repasse</b>	<b>21.431.41</b>
Financiamentos	8.043.412.25	Obrigações Repasses Banco do Brasil	21.431.41
Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	23.969.160.81	<b>Outras Obrigações</b>	<b>3.388.629.86</b>
Financiamentos Rurais - Aplicações Repassadas	65.275.299.09	I.O.F. a Recolher	14.491.22
Provisão para Empréstimos / Títulos Descontados	-765.176.40	Rec.Tributos Estaduais e Municipais	27.433.19
Provisão para Financiamentos	-60.793.17	FATES	967.602.20
Provisão para Financiamentos Rurais	-926.216.91	Cotas de Capital a Pagar	17.819.25
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.009.259.86</b>	Provisão p/ Impostos Contribuições s/ Lucros	7.396.25
Avais e Fianças Honorados	1.562.39	Impostos / Contribuições a Recolher	238.949.86
Rendas a Receber	5.782.01	Provisão Riscos Fiscais	993.905.88
Adiantamentos e Antecipações	4.866.47	Cheques Administrativos	0.00
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	519.98	Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	0.00
Devedores para Depósitos em Garantia	993.905.88	Provisão Pagamentos a Efetuar	329.541.39
Outros Impostos e Contribuições a Compensar	0.00	Despesas de Pessoal	291.174.22
Títulos e Créditos a Receber	2.301.65	Outras Despesas Administrativas	38.367.17
Devedores Diversos - País	1.534.00	Provisão para Garantias Prestadas	43.943.77
(-) Provisão para Outros Créditos	-1.212.52	Cretores Diversos	747.546.85
<b>Permanente</b>	<b>7.556.714.96</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>52.096.551.54</b>
<b>Investimentos</b>	<b>6.884.904.04</b>	Capital Social	13.788.526.45
Participação na Central	5.941.896.75	Capital a Realizar	0.00
Participação Bancoob	939.007.29	Reserva Legal	33.951.975.95
Fundação do Café A.M.	4.000.00	Sobras / Perdas Acumuladas	4.356.049.14
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>599.658.93</b>		
Móveis e Equipamentos	437.214.33		
Depreciação Acumulada	-167.573.88		
Equipamentos	19.607.85		
Sistema de Processamento de Dados	532.452.24		
Sistema de Segurança	74.942.26		
Sistema de Transporte	103.950.00		
Depreciação	-400.933.87		
<b>Intangível</b>	<b>72.151.99</b>		
Direito de Uso Sisbr	173.678.09		
(-) Amortização	-101.526.10		

**Sobras no Semestre****2.166.580,78****Total do Ativo:****234.024.267,41****Total do Passivo:****234.024.267,41****Hiroshi Ushiroji**  
Diretor Administrativo**Ednéia Aparecida Vieira Brentini de Almeida**  
Diretora Financeira**Divino de Carvalho Garcia**  
Diretor de Crédito**Marcelle Antequera Valente Villani**  
Contadora CRC 1 SP 275552/0-1