

**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: 13/06/2016

**BALANCETE**

Referente a Abril / 2016

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>Disponibilidade</b>	<b>424.654,99</b>	<b>Depósitos</b>	<b>84.745.301,29</b>
Caixa	424.160,86	Física	12.756.594,01
Depósitos Bancários	494,13	Jurídica	3.460.683,73
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>58.238.455,51</b>	Depósito a Prazo	68.528.023,55
Aplicação R.D.C.	57.328.355,50	<b>Obrigações por Letras Crédito Agronegócio</b>	<b>9.379.341,37</b>
RDC Pós-Fixado	57.328.355,50	Obrigações por Letras Crédito Agronegócio	9.379.341,37
Centralização Financeira	910.100,01	<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>64.517.070,55</b>
Depósito a Vista	910.100,01	Obrigações por Repasses Interfinanceiros	64.517.070,55
<b>Operações de Crédito</b>	<b>150.577.729,96</b>	<b>Relações Interdependências</b>	<b>93.582,04</b>
Adiantamentos a Depositantes	117.958,25	Ordens de Pagamento	93.582,04
Empréstimos e Títulos Descontados	49.757.935,00	<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>21.431,41</b>
Financiamentos	8.615.223,90	Obrigações Repasses Banco do Brasil	21.431,41
Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	29.130.004,97	<b>Outras Obrigações</b>	<b>2.569.810,62</b>
Financiamentos Rurais - Aplicações Repassadas	64.522.355,80	I.O.F. a Recolher	8.928,78
Provisão para Empréstimos / Títulos Descontados	-687.069,92	Rec.Tributos Estaduais e Municipais	9.059,93
Provisão para Financiamentos	-61.810,96	FATES	868.657,88
Provisão para Financiamentos Rurais	-816.867,08	Cotas de Capital a Pagar	1.246,26
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.194.418,12</b>	Provisão p/ Impostos Contribuições s/ Lucros	22.386,85
Avais e Fianças Honorados	1.562,39	Impostos / Contribuições a Recolher	161.301,30
Rendas a Receber	6.744,13	Provisão Riscos Fiscais	993.905,88
Adiantamentos e Antecipações	89.124,81	Cheques Administrativos	0,00
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	0,00	Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	7.100,00
Devedores para Depósitos em Garantia	993.905,88	Provisão Pagamentos a Efetuar	387.012,67
Outros Impostos e Contribuições a Compensar	14.015,40	Despesas de Pessoal	330.044,17
Títulos e Créditos a Receber	2.303,51	Outras Despesas Administrativas	56.968,50
Devedores Diversos - País	88.324,39	Provisão para Garantias Prestadas	46.981,94
(-) Provisão para Outros Créditos	-1.562,39	Credores Diversos	63.229,13
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>147.495,23</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>52.089.684,11</b>
Despesas Antecipadas	0,00	Capital Social	15.041.239,29
<b>Permanente</b>	<b>7.713.361,49</b>	Capital a Realizar	0,00
<b>Investimentos</b>	<b>7.047.414,24</b>	Reserva Legal	37.048.444,82
Participação na Central	5.952.345,53	Sobras / Perdas Acumuladas	0,00
Participação Bancoob	1.091.068,71		
Fundação do Café A.M.	4.000,00		
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>597.504,42</b>		
Móveis e Equipamentos	451.352,33		
Depreciação Acumulada	-174.006,00		
Equipamentos	19.607,85		
Sistema de Processamento de Dados	537.911,24		
Sistema de Segurança	75.366,91		
Sistema de Transporte	103.950,00		
Depreciação	-416.677,91		
<b>Intangível</b>	<b>68.442,83</b>		
Direito de Uso Sisbr	173.678,09		
(-) Amortização	-105.235,26		
		<b>Sobras no Semestre</b>	<b>4.879.893,91</b>
<b>Total do Ativo:</b>	<b>218.296.115,30</b>	<b>Total do Passivo:</b>	<b>218.296.115,30</b>

**Hiroshi Ushiroji**  
Diretor Administrativo**Ednéia Aparecida Vieira Brentini de Almeida**  
Diretora Financeiro**Divino de Carvalho Garcia**  
Diretor de Crédito**Marcelle Antequera Valente Villani**  
Contadora CRC 1 SP 275552/0-1