

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana – Sicoob Credicoapec

### Balancos Patrimoniais em 30 de junho de 2016 e de 2015

#### Em reais

<b>Ativo</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Circulante			Circulante		
Disponibilidades	446.912	484.206	Depósitos		
Títulos e valores mobiliários	33.006.773	58.850.203	Depósitos a vista	19.561.442	17.275.198
Relações interfinanceiras			Depósitos a prazo	20.029.760	50.180.358
Centralização financeira - cooperativas	3.608.292	2.424.694	Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias	10.747.210	7.733.857
Operações de crédito			Relações interdependências		159.000
Operações de crédito	142.738.641	92.356.229	Obrigações por empréstimos e repasses	63.097.938	51.483.884
(-) Provisão p/ crédito líq. duvidosa	-1.477.931	-748.059	Outras obrigações		
Outros créditos	143.516	90.715	Sociais e estatutárias	823.467	655.246
Outros valores e bens	225.183	51.541	Fiscais e Previdenciárias	231.524	180.390
			Diversas	798.478	462.055
Total do ativo circulante	<u>178.691.386</u>	<u>153.509.529</u>	Total do passivo circulante	<u>115.289.820</u>	<u>128.129.988</u>
Não circulante			Não circulante		
Operações de crédito			Depósitos a prazo	41.167.949	7.949.892
Operações de crédito	30.551.149	24.092.495	Obrigações por empréstimos e repasses	1.542.929	1.828.770
(-) Provisão p/ crédito líq. duvidosa	-512.424	-374.654	Outras obrigações - Fiscais e Previdenciárias	993.906	944.307
Outros créditos	993.906	944.307			
Permanente			Total do passivo não circulante	<u>43.704.784</u>	<u>10.722.969</u>
Investimentos	7.057.863	6.321.960	Patrimônio líquido		
Imobilizado	604.579	543.772	Capital social	14.988.281	13.306.222
Intangível	64.734	78.871	Reserva legal	37.048.445	29.111.921
Total do ativo não circulante	<u>38.759.807</u>	<u>31.606.751</u>	Sobras acumuladas	6.419.863	3.845.180
				<u>58.456.590</u>	<u>46.263.323</u>
Total do ativo	<u><u>217.451.193</u></u>	<u><u>185.116.280</u></u>	Total do passivo e patrimônio líquido	<u><u>217.451.193</u></u>	<u><u>185.116.280</u></u>

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

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa em 30 de junho de 2016 e de 2015**

**Em reais**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>semestre</b>	<b>semestre</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Resultado do semestre	6.419.863	3.845.180
Depreciações e amortizações	78.107	60.166
Valor residual da baixa do imobilizado	168	84
	<b>6.498.138</b>	<b>3.905.430</b>
<b>(Aumento) diminuição em ativos operacionais</b>		
Títulos e valores mobiliários	52.726.977	46.779.823
Relações interfinanceiras	1.863.625	2.779.964
Operações de crédito	-34.467.265	5.359.277
Outros créditos	-112.276	2.132.530
Outros valores e bens	-225.183	-51.542
	19.785.878	57.000.052
<b>Aumento (diminuição) em passivos operacionais</b>		
Depósitos	-22.526.904	-34.884.120
Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias	2.647.167	5.075.094
Relações interdependências	-2.624.624	159.000
Obrigações por empréstimos e repasses	-3.407.187	-28.173.310
Outras obrigações	-60.761	-2.682.880
	-25.972.309	-60.506.216
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>311.707</b>	<b>399.266</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de investimentos	-183.408	-131.941
Aquisição de ativo imobilizado	-68.488	-139.354
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>	<b>-251.896</b>	<b>-271.295</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Distribuição de sobras	-997	-2.345
Novas integralizações de capital	3.410	3.614
Baixa de capital	-68.402	-31.648
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>-65.989</b>	<b>-30.379</b>
<b>Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa</b>	<b>-6.178</b>	<b>97.592</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do período</b>	<b>453.090</b>	<b>386.614</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do período</b>	<b>-446.912</b>	<b>484.206</b>
<b>Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa</b>	<b>-6.178</b>	<b>97.592</b>

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

**Demonstrações dos Resultados em 30 de junho de 2016 e de 2015**

**Em reais**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>semestre</u>	<u>semestre</u>
<b>Receita da intermediação financeira</b>		
Operações de crédito	12.749.191	7.310.298
Títulos e valores mobiliários	4.220.702	4.786.092
Depósitos intercooperativos	280.606	310.990
	<u>17.250.498</u>	<u>12.407.380</u>
<b>Despesa de intermediação financeira</b>		
Operações de captação no mercado	-5.457.811	-4.477.991
Obrigações por empréstimos e repasses	-2.724.122	-1.960.808
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-544.070	-195.388
	<u>-8.726.002</u>	<u>-6.634.187</u>
<b>Resultado líquido da intermediação financeira</b>	<u>8.524.496</u>	<u>5.773.193</u>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		
Receita de prestação de serviços	375.492	221.032
Despesa com diretoria e pessoal	-2.660.179	-2.159.995
Despesas administrativas	-1.487.716	-1.196.326
Outras receitas operacionais	1.761.710	1.277.050
Outras despesas operacionais	-93.940	-69.774
	<u>-2.104.633</u>	<u>-1.928.013</u>
<b>Resultado operacional</b>	<u>6.419.863</u>	<u>3.845.180</u>
<b>Sobras líquidas</b>	<u>6.419.863</u>	<u>3.845.180</u>