

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: 15/12/2014

BALANCETE

Referente a Novembro / 2014

ATIVO		PASSIVO	
Disponibilidade	395.788,79	Depósitos	113.159.948,78
Caixa	394.195,47	Física	24.408.120,97
Depósitos Bancários	1.593,32	Jurídica	5.968.892,25
Relações Interfinanceiras	113.681.718,24	Depósito a Prazo	82.782.935,56
Aplicação R.D.C.	106.254.177,14	Outros Depósitos	0,00
RDC Pré-Fixado	0,00	Obrigações por Letras Crédito Aaroneac	1.938.824,47
(-) Rendas Apropriar	0,00	Obrigações por Letras Crédito Aaroneaócio	1.938.824,47
RDC Pós-Fixado	106.254.177,14	Relações Interdependências	0,00
Centralização Financeira	7.427.541,10	Concessionários de Serviços Públicos	0,00
Depósito a Vista	7.427.541,10	Obrigações por Empréstimos e Repasse	78.158.528,71
Operações de Crédito	115.950.494,98	Repasse Funcafé	78.135.851,54
Adiantamentos a Depositantes	31.178,41	Obrigações Repasses Banco do Brasil	22.677,17
Empréstimos e Títulos Descontados	23.363.454,85	Outras Obrigações	1.899.443,25
Financiamentos	3.231.663,10	I.O.F. a Recolher	17.634,12
Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	12.131.731,12	Rec.Tributos Estaduais e Municipais	2.895,36
Financiamentos Rurais - Aplicações Repassadas	78.105.531,37	FATES	213.058,00
Provisão para Empréstimos / Títulos Descontados	-337.665,93	Cotas de Capital a Pagar	102.972,83
Provisão para Financiamentos	-23.075,69	Provisão p/ Impostos Contribuições s/ Lucros	3.148,15
Provisão para Financiamentos Rurais	-552.322,25	Impostos / Contribuições a Recolher	51.951,57
Outros Créditos	979.854,70	Provisão Riscos Fiscais	922.631,63
Rendas a Receber	4.006,96	Cheques Administrativos	0,00
Adiantamentos e Antecipações	51.384,79	Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	225,96
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	0,00	Provisão Pagamentos a Efetuar	374.913,17
Devedores para Depósitos em Garantia	922.631,63	Despesas de Pessoal	362.184,23
Títulos e Créditos a Receber	327,00	Outras Despesas Administrativas	12.728,94
Devedores Diversos - País	1.504,32	Credores Diversos	210.012,46
Outros Valores e Bens	0,00	Patrimônio Líquido	36.630.783,57
Despesas Antecipadas	0,00	Capital Social	11.999.934,65
Permanente	6.725.411,72	Capital a Realizar	0,00
Investimentos	6.184.794,32	Reserva Legal	21.760.803,57
Participação na Central	5.417.525,21	Sobras / Perdas Acumuladas	2.870.045,35
Participação Bancoob	763.269,11		
Fundação do Café A.M.	4.000,00		
Imobilizado de Uso	459.788,87		
Móveis e Equipamentos	327.841,34		
Depreciação Acumulada	-128.363,57		
Equipamentos	15.262,85		
Sistema de Processamento de Dados	466.298,93		
Sistema de Segurança	57.400,97		
Sistema de Transporte	64.150,00		
Depreciação	-342.801,65		
Intangível	80.828,53		
Direito de Uso Sisbr	155.771,29		
(-) Amortização	-74.942,76		
		Sobras no Semestre	5.945.739,65
Total do Ativo:	237.733.268,43	Total do Passivo:	237.733.268,43

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