

**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: 26/06/2015

**BALANCETE**

Referente a Maio / 2015

ATIVO		PASSIVO	
<b>Disponibilidade</b>	<b>344.380.03</b>	<b>Depósitos</b>	<b>82.119.138.32</b>
Caixa	343.354.95	Física	14.165.828.55
Depósitos Bancários	1.025.08	Jurídica	8.110.963.17
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>71.694.313.23</b>	Depósito a Prazo	59.842.346.60
Aplicação R.D.C.	63.556.081.08	<b>Obrigações por Letras Crédito Aaroneac</b>	<b>6.135.231.22</b>
RDC Pós-Fixado	63.556.081.08	Obrigações por Letras Crédito Aaroneac	6.135.231.22
Centralização Financeira	8.138.232.15	<b>Relações Interdependências</b>	<b>319.000.00</b>
Depósito a Vista	8.138.232.15	Ordens de Pagamento	319.000.00
<b>Operações de Crédito</b>	<b>111.124.259.42</b>	<b>Obrigações por Empréstimos e Repasse</b>	<b>54.635.651.64</b>
Adiantamentos a Depositantes	27.624.96	Repasse Funcafé	54.612.974.47
Empréstimos e Títulos Descontados	33.841.113.75	Obrigações Repasses Banco do Brasil	22.677.17
Financiamentos	6.366.961.68	<b>Outras Obrigações</b>	<b>2.116.943.65</b>
Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	16.584.091.77	I.O.F. a Recolher	16.549.55
Financiamentos Rurais - Aplicações Repassadas	55.298.948.06	Rec.Tributos Estaduais e Municipais	1.914.18
Provisão para Empréstimos / Títulos Descontados	-457.629.12	FATES	572.955.99
Provisão para Financiamentos	-34.788.47	Cotas de Capital a Pagar	110.191.62
Provisão para Financiamentos Rurais	-502.063.21	Provisão p/ Impostos Contribuições s/ Lucros	3.559.81
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.039.035.85</b>	Impostos / Contribuições a Recolher	136.849.96
Rendas a Receber	5.239.12	Provisão Riscos Fiscais	944.306.58
Adiantamentos e Antecipações	78.331.30	Cheques Administrativos	1.085.00
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	5.983.68	Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	0.00
Devedores para Depósitos em Garantia	944.306.58	Provisão Pagamentos a Efetuar	314.558.11
Títulos e Créditos a Receber	602.95	Despesas de Pessoal	302.224.18
Devedores Diversos - País	4.572.22	Outras Despesas Administrativas	12.333.93
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>0.00</b>	Credores Diversos	14.972.85
Despesas Antecipadas	0.00	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>42.417.393.65</b>
<b>Permanente</b>	<b>6.866.472.57</b>	Capital Social	13.305.472.30
<b>Investimentos</b>	<b>6.316.735.27</b>	Capital a Realizar	0.00
Participação na Central	5.448.871.55	Reserva Legal	29.111.921.35
Participação Bancoob	863.863.72	Sobras / Perdas Acumuladas	0.00
Fundação do Café A.M.	4.000.00		
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>469.188.51</b>		
Móveis e Equipamentos	356.576.54		
Depreciação Acumulada	-140.932.97		
Equipamentos	15.262.85		
Sistema de Processamento de Dados	476.573.67		
Sistema de Segurança	57.750.12		
Sistema de Transporte	64.150.00		
Depreciação	-360.191.70		
<b>Intangível</b>	<b>80.548.79</b>		
Direito de Uso Sisbr	165.560.15		
(-) Amortização	-85.011.36		

**Sobras no Semestre****3.325.102,62****Total do Ativo:****191.068.461,10****Total do Passivo:****191.068.461,10****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