

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: 29/01/2016

BALANÇO PATRIMONIAL

Referente a Dezembro / 2015

ATIVO		PASSIVO	
Disponibilidade	453.089.93	Depósitos	103.286.055.35
Caixa	452.174.84	Física	16.425.113.67
Depósitos Bancários	915.09	Jurídica	2.436.095.62
Relações Interfinanceiras	91.205.666.54	Depósito a Prazo	84.424.846.06
Aplicação R.D.C.	85.733.749.65	Obrigações por Letras Crédito Aaroneac	8.100.043.04
RDC Pós-Fixado	85.733.749.65	Obrigações por Letras Crédito Aaroneac	8.100.043.04
Centralização Financeira	5.471.916.89	Relações Interfinanceiras	68.026.622.88
Depósito a Vista	5.471.916.89	Obrigações por Repasses Interfinanceiros	68.026.622.88
Operações de Crédito	136.832.169.40	Relações Interdependências	2.624.623.80
Adiantamentos a Depositantes	175.568.89	Ordens de Pagamento	2.624.623.80
Empréstimos e Títulos Descontados	38.363.731.48	Obrigações por Empréstimos e Repasse	21.431.41
Financiamentos	7.415.355.30	Repasse Funcafé	0.00
Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	22.839.143.54	Obrigações Repasses Banco do Brasil	21.431.41
Financiamentos Rurais - Aplicações Repassadas	69.530.589.37	Outras Obrigações	2.908.135.89
Provisão para Empréstimos / Títulos Descontados	-583.174.97	I.O.F. a Recolher	9.426.42
Provisão para Financiamentos	-57.095.37	Rec.Tributos Estaduais e Municipais	2.050.34
Provisão para Financiamentos Rurais	-851.948.84	FATES	995.780.58
Outros Créditos	1.025.146.72	Cotas de Capital a Pagar	29.537.18
Avais e Fianças Honorados	1.562.39	Provisão p/ Impostos Contribuições s/ Lucros	5.044.47
Rendas a Receber	3.771.94	Impostos / Contribuições a Recolher	195.982.94
Adiantamentos e Antecipações	34.313.96	Provisão Riscos Fiscais	967.286.84
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	340.46	Cheques Administrativos	0.00
Devedores para Depósitos em Garantia	967.286.84	Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	4.284.10
Outros Impostos e Contribuições a Compensar	1.283.07	Provisão Pagamentos a Efetuar	325.769.09
Títulos e Créditos a Receber	1.467.93	Despesas de Pessoal	295.310.15
Devedores Diversos - País	16.134.57	Outras Despesas Administrativas	30.458.94
(-) Provisão Para Outros Créditos	-1.014.44	Provisão para garantias prestadas	29.387.27
Outros Valores e Bens	0.00	Credores Diversos	343.586.66
Despesas Antecipadas	0.00	Patrimônio Líquido	52.102.715.44
Permanente	7.553.555.22	Capital Social	13.794.690.35
Investimentos	6.874.455.26	Capital a Realizar	0.00
Participação na Central	5.931.447.97	Reserva Legal	33.951.975.95
Participação Bancoob	939.007.29	Sobras / Perdas Acumuladas	4.356.049.14
Fundação do Café A.M.	4.000.00		
Imobilizado de Uso	603.238.81		
Móveis e Equipamentos	422.818.73		
Depreciação Acumulada	-161.437.83		
Equipamentos	19.607.85		
Sistema de Processamento de Dados	528.668.87		
Sistema de Segurança	74.942.26		
Sistema de Transporte	103.950.00		
Depreciação	-385.311.07		
Intangível	75.861.15		
Direito de Uso Sisbr	173.678.09		
(-) Amortização	-97.816.94		

Total do Ativo:**237.069.627,81****Total do Passivo:****237.069.627,81****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