

**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: 06/12/2016

**BALANCETE**

Referente a Setembro / 2016

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>Disponibilidade</b>	<b>329.635,70</b>	<b>Depósitos</b>	<b>161.905.138,91</b>
Caixa	328.189,52	Física	38.355.140,04
Depósitos Bancários	1.446,18	Jurídica	4.333.579,15
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>155.350.457,69</b>	Depósito a Prazo	119.216.419,72
Aplicação R.D.C.	149.473.080,04	<b>Obrigações por Letras Crédito Agronegóci</b>	<b>12.544.542,36</b>
RDC Pós-Fixado	149.473.080,04	Obrigações por Letras Crédito Agronegócio	12.544.542,36
Centralização Financeira	5.877.377,65	<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>77.024.608,91</b>
Depósito a Vista	5.877.377,65	Obrigações por Repasses Interfinanceiros	77.024.608,91
<b>Operações de Crédito</b>	<b>152.450.945,95</b>	<b>Relações Interdependências</b>	<b>0,00</b>
Adiantamentos a Depositantes	389.413,31	Ordens de Pagamento	0,00
Empréstimos e Títulos Descontados	37.882.787,10	<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>20.188,95</b>
Financiamentos	9.158.291,06	Obrigações Repasses Banco do Brasil	20.188,95
Financiamentos Rurais - Aplicações Livres	30.151.227,90	<b>Outras Obrigações</b>	<b>4.203.213,99</b>
Financiamentos Rurais - Aplicações Repassadas	77.023.968,41	I.O.F. a Recolher	67.577,77
Provisão para Empréstimos / Títulos Descontados	-728.950,11	Rec.Tributos Estaduais e Municipais	12.396,20
Provisão para Financiamentos	-98.480,73	FATES	773.292,74
Provisão para Financiamentos Rurais	-1.327.310,99	Cotas de Capital a Pagar	0,00
<b>Outros Créditos</b>	<b>1.657.715,65</b>	Provisão p/ Impostos Contribuições s/ Lucros	70.591,72
Avais e Fianças Honorados	0,00	Impostos / Contribuições a Recolher	188.197,93
Rendas a Receber	9.796,73	Provisão Riscos Fiscais	993.905,88
Adiantamentos e Antecipações	94.637,15	Cheques Administrativos	0,00
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	306,88	Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	25.895,98
Devedores para Depósitos em Garantia	993.905,88	Provisão Pagamentos a Efetuar	557.612,21
Outros Impostos e Contribuições a Compensar	60.190,35	Despesas de Pessoal	525.389,76
Títulos e Créditos a Receber	2.694,70	Outras Despesas Administrativas	32.222,45
Devedores Diversos - País	496.183,96	Provisão para Garantias Prestadas	39.380,80
(-) Provisão para Outros Créditos	0,00	Credores Diversos	1.474.362,76
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>173.391,21</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>58.340.226,20</b>
Bens não de Uso Próprio	147.495,23	Capital Social	14.871.918,13
Despesas Antecipadas	25.895,98	Capital a Realizar	0,00
<b>Permanente</b>	<b>7.714.133,49</b>	Reserva Legal	37.048.444,82
<b>Investimentos</b>	<b>7.073.536,19</b>	Sobras / Perdas Acumuladas	6.419.863,25
Participação na Central	5.978.467,48		
Participação Bancoob	1.091.068,71		
Fundação do Café A.M.	4.000,00		
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>581.427,37</b>		
Móveis e Equipamentos	457.873,17		
Depreciação Acumulada	-190.323,52		
Equipamentos	19.607,85		
Sistema de Processamento de Dados	565.573,82		
Sistema de Segurança	75.726,25		
Sistema de Transporte	103.950,00		
Depreciação	-450.980,20		
<b>Intangível</b>	<b>59.169,93</b>		
Direito de Uso Sisbr	173.678,09		
(-) Amortização	-114.508,16		
		<b>Sobras no Semestre</b>	<b>3.638.360,37</b>
<b>Total do Ativo:</b>	<b>317.676.279,69</b>	<b>Total do Passivo:</b>	<b>317.676.279,69</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