

**CoopInCor**

C. E. C. M. F. FUNDAÇÃO ZERBINI

**PRESTAÇÃO DE CONTAS**

BALANÇO 2008

ATIVO	2007	2008
Caixa e Bancos	55.116,00	32.865,36
Dep. nas Cooperativas Centrais	1.797.995,28	616.546,67
Empréstimos a Associados	5.696.986,56	7.618.136,75
Prov. Oper. Liquid. Duvidosa	(131.978,92)	(128.568,06)
Valores receber	588.220,47	576.732,38
Quotas Capital CECRESP	208.738,53	248.478,84
Móveis e equipamentos	24.878,24	18.028,07
Compensação	5.925.612,23	7.637.609,67
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.165.568,39</b>	<b>16.619.829,68</b>

PASSIVO	2007	2008
F. A. T. E. S	101.053,13	50.742,36
Cotas de a pagar	252.927,86	387.108,07
Juros ao capital a pagar	761.278,60	672.231,48
Provisão p/ passivos contingentes	125.851,29	125.851,29
Impostos e contr. A recolher	3.192,83	123.233,70
Valores a pagar	14.695,99	24.930,04
Capital dos Associados	6.425.899,39	6.788.925,31
Reserva Legal	359.430,86	403.315,92
Resultado do exercício	195.626,21	405.881,84
Compensação	5.925.612,23	7.637.609,67
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.165.568,39</b>	<b>16.619.829,68</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

RECEITAS	2007	2008
Rendas de Empréstimos	1.073.194,85	1.432.953,39
Recuperação de despesas	374,50	-
Reemb. ODONTOPREV	93.116,56	84.384,30
Rendas Aplic. Bancoob	200.232,86	122.217,42
Reversão de provisões	48.024,50	46.623,29
Outras Rendas Operac.	27.964,29	30.418,21
<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>	<b>1.442.907,56</b>	<b>1.716.596,61</b>

DESPESAS	2007	2008
Despesas de comunicações	434,80	280,00
Despesas c/material escrit.	6.906,59	3.732,44
Despesas c/proc. Dados	1.215,45	2.945,39
Despesas c/ Publicações	-	3.802,72
Despesas Bancárias	13.018,04	9.723,40
Desp. Reemb. F. Zerbini	24.594,71	26.887,28
Desp. Coop. Trabalho	97.509,69	96.311,47
Desp. C/ serv. Tec. Espec.	10.009,40	19.156,30
Despesas c/ Serv. Terc.	30.857,67	35.255,67
Despesas C/ transporte	858,90	1.821,53
Despesas tributárias	2.163,06	1.009,07
Despesas taxa CECRESP	46.519,01	52.321,17
Despesas c/ depreciação	8.246,04	6.850,17
Despesas prov. Dev. Duvidosos	79.661,99	42.261,04
Despesas c/ ODONTOPREV	117.185,80	112.502,50
Despesas diversas	6.161,08	10.373,76
<b>TOTAL DAS DESPESAS</b>	<b>445.342,23</b>	<b>425.233,91</b>
<b>Despesas juros ao capital</b>	<b>761.278,60</b>	<b>790.860,57</b>
<b>RESULTADO (REC.-DESP.)</b>	<b>236.286,73</b>	<b>500.502,13</b>
Reversão de Reservas	8.246,04	6.850,17
(-)Destinação p/FATES	(24.453,28)	(50.735,23)
(-)Destinação p/ Res. Legal	(24.453,28)	(50.735,23)
<b>SOBRAS LÍQUIDAS</b>	<b>195.626,21</b>	<b>405.881,84</b>