

**CoopInCor**

C. E. C. M. F. FUNDAÇÃO ZERBINI

**PRESTAÇÃO DE CONTAS**

BALANÇO 2009

ATIVO	2008	2009
Caixa e Bancos	32.865,36	24.418,46
Dep. nas Cooperativas Centrais	616.546,67	740.764,51
Empréstimos a Associados	7.618.136,75	9.224.418,87
Prov. Oper. Liquid. Duvidosa	(128.568,06)	(258.755,66)
Valores receber	576.732,38	727.260,61
Quotas Capital CECRESP	248.478,84	299.093,16
Móveis e equipamentos	18.028,07	16.373,37
Compensação	7.637.609,67	9.244.066,19
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.619.829,68</b>	<b>20.017.639,51</b>

PASSIVO	2008	2009
F. A. T. E. S	50.742,36	88.474,67
Cotas de a pagar	387.108,07	602.666,12
Juros ao capital a pagar	672.231,48	393.464,43
Provisão p/ passivos contingentes	125.851,29	125.851,29
Impostos e contr. A recolher	123.233,70	109.674,89
Valores a pagar	24.930,04	44.071,66
Capital dos Associados	6.788.925,31	8.336.623,89
Reserva Legal	403.315,92	472.676,02
Resultado do exercício	405.881,84	600.070,35
Compensação	7.637.609,67	9.244.066,19
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.619.829,68</b>	<b>20.017.639,51</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

RECEITAS	2008	2009
Rendas de Empréstimos	1.432.953,39	1.826.486,81
Reemb. ODONTOPREV	84.384,30	—
Rendas Aplic. Bancoob/CECRESP	122.217,42	42.982,01
Reversão de provisões	46.623,29	—
Outras Rendas Operac.	30.418,21	1,84
<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>	<b>1.716.596,61</b>	<b>1.869.470,66</b>

DESPESAS	2008	2009
Despesas de comunicações	280,00	347,20
Despesas c/material escrit.	3.732,44	1.640,90
Despesas c/Remun. Estagiários	—	8.261,50
Despesas c/proc. Dados	2.945,39	10.951,17
Despesas c/ Publicações	3.802,72	273,60
Despesas Bancárias	9.723,40	7.149,93
Desp. C/ serv. Tec. Espec.	19.156,30	25.098,81
Despesas c/ Serv. Terc.	158.454,42	158.810,90
Despesas C/ transporte	1.821,53	614,45
Despesas tritutárias	1.009,07	1.861,91
Despesas taxa CECRESP	52.321,17	54.248,99
Despesas c/ depreciação	6.850,17	5.648,70
Despesas prov. Dev. Duvidosos	42.261,04	130.187,60
Despesas c/ ODONTOPREV	112.502,50	(5.554,10)
Despesas diversas	10.373,76	8.688,48
<b>TOTAL DAS DESPESAS</b>	<b>425.233,91</b>	<b>413.436,94</b>
<b>Despesas juros ao capital</b>	790.860,57	(709.019,57)
<b>RESULTADO (REC.-DESP.)</b>	<b>500.502,13</b>	<b>744.439,25</b>
Reversão de Reservas	6.850,17	5.648,70
(-)Destinação p/FATES	(50.735,23)	(75.008,80)
(-)Destinação p/ Res. Legal	(50.735,23)	(75.008,80)
<b>SOBRAS LIQUIDAS</b>	<b>405.881,84</b>	<b>600.070,35</b>