



C. E. C. M. F. FUNDAÇÃO ZERBINI

# PRESTAÇÃO DE CONTAS

## BALANÇO 2014

<b>ATIVO</b>	<b>2.013</b>	<b>2.014</b>	<b>%</b>
Caixa e Bancos	66.575,19	11.061,81	-83,38%
Depósitos na Cooperativa Central	4.750.472,92	6.788.952,35	42,91%
Empréstimos a Associados	12.330.792,27	12.854.592,87	4,25%
( - ) Provisão Operações Liquidação Duvidosa	(552.961,55)	(319.536,02)	-42,21%
Valores a Receber	857.917,10	29.235,12	-96,59%
( - ) Provisão Operações Liquidação Duvidosa	(1.342,53)	-	-100,00%
Quotas Capital - CECRESP	698.160,48	875.322,68	25,38%
Móveis e Equipamentos	54.258,69	59.011,80	8,76%
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.203.872,57</b>	<b>20.298.640,61</b>	<b>11,51%</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>2.013</b>	<b>2.014</b>	<b>%</b>
F. A. T. E .S	173.168,19	79.276,70	-54,22%
Cotas de Capital a pagar	292.083,00	264.293,09	-9,51%
Juros ao Capital a pagar	1.010.919,09	1.460.828,11	44,50%
Impostos e Contribuições a Recolher	175.805,66	242.516,92	37,95%
Valores a Pagar	65.687,50	95.514,97	45,41%
Capital dos Associados	14.451.878,24	16.556.245,21	14,56%
Reserva Legal	872.330,46	947.140,22	8,58%
Resultado do Exercício	1.162.000,43	652.825,39	-43,82%
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>18.203.872,57</b>	<b>20.298.640,61</b>	<b>11,51%</b>
<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO</b>		-	-
<b>RECEITAS</b>	<b>2.013</b>	<b>2.014</b>	
Rendas de Empréstimos	2.787.861,76	2.864.213,07	2,74%
Rendas Aplicações - CECRESP	300.096,32	532.050,74	77,29%
Outras Rendas Operacionais	67.885,44	86.677,85	27,68%
<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>	<b>3.155.843,52</b>	<b>3.482.941,66</b>	<b>10,36%</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>2.013</b>	<b>2.014</b>	
Despesas de Comunicações / Telefonia Móvel	5.305,09	18.335,62	245,62%
Despesas c/ Manutenção/Conservação	134,00	11.074,20	8164,33%
Despesas c/ Material Escritório	16.246,30	16.196,91	-0,30%
Despesas c/ Pessoal/Encargos	316.762,23	359.354,36	13,45%
Despesas c/ Processam. Dados	50.408,10	56.191,27	11,47%
Despesas c/ Brindes/Eventos	87.991,87	74.148,87	-15,73%
Despesas c/ Publicações	7.733,10	2.759,60	-64,31%
Despesas Bancárias	8.808,30	6.093,04	-30,83%
Desp. c/ Serv. Técnicos Especializados	40.912,27	42.604,68	4,14%
Despesas c/ Serviços. Terceiros	74.750,49	71.092,03	-4,89%
Despesas c/ Transporte	4.637,21	27.914,11	501,96%
Despesas Tributárias	2.640,67	2.244,63	-15,00%
Despesas Taxa Manut. CECRESP	140.321,05	173.712,20	23,80%
Despesas c/ Depreciação/Amortização	12.632,24	13.763,84	8,96%
Despesas Prov. Devedores Duvidosos	(5.442,81)	186.989,70	-3535,54%
Despesas c/ ODONTOPREV	3.170,10	3.610,60	13,90%
Despesas Diversas	48.698,76	51.260,51	5,26%
<b>TOTAL DAS DESPESAS</b>	<b>815.708,97</b>	<b>1.117.346,17</b>	<b>36,98%</b>
Despesas Juros ao Capital	1.122.020,38	1.617.497,92	44,16%
<b>RESULTADO (Receitas - Despesas)</b>	<b>1.218.114,17</b>	<b>748.097,57</b>	<b>-38,59%</b>
Ajustes - Exercícios Anteriores	187.509,10	54.347,34	-71,02%

( - )Destinação p/ FATES	(121.811,42)	(74.809,76)	-38,59%
( - )Destinação p/ Reserva Legal	(121.811,42)	(74.809,76)	-38,59%
<b>SOBRAS LIQUIDAS</b>	<b>1.162.000,43</b>	<b>652.825,39</b>	<b>-43,82%</b>

**FABIO GENARO - Contador**  
**CRC 1SP 215.304/O-1**

