



## RELATÓRIO GERENCIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO E NOTAS EXPLICATIVAS

Titulos/Meses	junho-07	julho-07	agosto-07	setembro-07	outubro-07	novembro-07	dezembro-07	Notas
<b>ATIVO</b>								
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>4.582.451,97</b>	<b>4.755.977,89</b>	<b>4.883.538,84</b>	<b>4.962.982,00</b>	<b>4.960.553,50</b>	<b>5.177.365,37</b>	<b>5.162.029,36</b>	
<b>DISPONIBILIDADE</b>	<b>158.725,68</b>	<b>125.698,40</b>	<b>116.787,55</b>	<b>147.248,63</b>	<b>117.761,55</b>	<b>120.631,57</b>	<b>495.386,94</b>	
Caixa e Bancos	158.725,68	125.698,40	116.787,55	147.248,63	117.761,55	120.631,57	495.386,94	
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>1.086.466,03</b>	<b>1.194.333,69</b>	<b>1.313.921,15</b>	<b>1.293.811,89</b>	<b>1.272.640,22</b>	<b>1.379.043,03</b>	<b>968.926,40</b>	
Centralização Financeira Sicoob Central Cecresp	1.086.466,03	1.194.333,69	1.313.921,15	1.293.811,89	1.272.640,22	1.379.043,03	968.926,40	
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>3.324.344,91</b>	<b>3.421.242,30</b>	<b>3.437.726,02</b>	<b>3.505.809,11</b>	<b>3.556.832,52</b>	<b>3.663.135,64</b>	<b>3.658.650,33</b>	
Empréstimos	3.822.648,95	3.912.727,80	3.861.315,98	3.929.613,63	3.995.120,45	4.092.727,27	4.104.027,20	
(-) Prov. p/ créd. de liq. Duvidosa	(498.304,04)	(491.485,50)	(423.589,96)	(423.804,52)	(438.287,93)	(429.591,63)	(445.376,87)	
<b>OUTROS CRÉDITO</b>	<b>10.283,65</b>	<b>11.956,20</b>	<b>12.398,27</b>	<b>11.177,02</b>	<b>10.522,61</b>	<b>11.721,19</b>	<b>36.093,26</b>	
Rendas a Receber								
Adiantamento a Funcionários	5.120,38	5.120,38	5.120,38	5.120,38	5.120,38	5.120,38	-	
Imposto de Renda a Compesar	957,78	957,78	468,98	-	-	-	-	
Parcelas de Empréstimos a receber	826,34	2.498,89	2.011,82	2.944,22	2.944,22	755,80	33.635,25	
Diversos	3.379,15	3.379,15	4.797,09	3.112,42	2.458,01	5.845,01	2.458,01	
(-) Prov. p/ créd. de liq. Duvidosa	-	-	-	-	-	-	-	
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>2.631,70</b>	<b>2.747,30</b>	<b>2.705,85</b>	<b>4.935,35</b>	<b>2.796,60</b>	<b>2.833,94</b>	<b>2.972,43</b>	
Despesas Antecipadas	2.631,70	2.747,30	2.705,85	4.935,35	2.796,60	2.833,94	2.972,43	
<b>PERMANENTE</b>	<b>171.028,57</b>	<b>169.705,24</b>	<b>169.412,66</b>	<b>170.129,64</b>	<b>171.820,71</b>	<b>169.850,79</b>	<b>167.880,87</b>	
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>57.643,61</b>	<b>57.643,61</b>	<b>57.643,61</b>	<b>57.643,61</b>	<b>57.643,61</b>	<b>57.643,61</b>	<b>57.643,61</b>	
Cotas de Capital Cecresp	57.403,61	57.403,61	57.403,61	57.403,61	57.403,61	57.403,61	57.403,61	
Ações Preferenciais Bancoob	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>73.466,00</b>	<b>73.026,89</b>	<b>73.618,53</b>	<b>75.219,73</b>	<b>76.274,70</b>	<b>75.214,67</b>	<b>74.154,64</b>	
Imobilizações em Curso	-	-	-	-	-	-	-	
Móveis e Equipamentos de Uso	42.390,85	42.904,95	42.904,95	42.904,95	42.904,95	42.904,95	42.904,95	
Sistemas de Comunicação- Equipamentos	2.275,00	2.275,00	2.275,00	2.275,00	2.275,00	2.275,00	2.275,00	
Equipamentos (Hardwares)	34.759,55	34.759,55	36.309,55	38.899,55	41.014,55	41.014,55	41.014,55	
(-) Depreciação Acumulada	(6.959,40)	(6.912,61)	(7.870,97)	(8.859,77)	(9.919,80)	(10.979,83)	(12.039,86)	
<b>DIFERIDO</b>	<b>39.918,96</b>	<b>39.034,74</b>	<b>38.150,52</b>	<b>37.266,30</b>	<b>37.902,40</b>	<b>36.992,51</b>	<b>36.082,62</b>	
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20.691,20	20.691,20	20.691,20	20.691,20	20.691,20	20.691,20	20.691,20	
Gastos de organiz. e expansão	19.915,89	19.915,89	19.915,89	19.915,89	21.455,89	21.455,89	21.455,89	
Marcas e Patentes	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	4.560,00	
(-) Amortização acumulada	(5.248,13)	(6.132,35)	(7.016,57)	(7.900,79)	(8.804,69)	(9.714,58)	(10.624,47)	
<b>ATIVO</b>	<b>4.753.480,54</b>	<b>4.925.683,13</b>	<b>5.052.951,50</b>	<b>5.133.111,64</b>	<b>5.132.374,21</b>	<b>5.347.216,16</b>	<b>5.329.910,23</b>	



## RELATÓRIO GERENCIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO E NOTAS EXPLICATIVAS

Titulos/Meses	junho-07	julho-07	agosto-07	setembro-07	outubro-07	novembro-07	dezembro-07	Notas
<b>PASSIVO</b>								
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>2.481.126,04</b>	<b>2.547.963,49</b>	<b>2.590.125,87</b>	<b>2.585.946,71</b>	<b>2.507.437,74</b>	<b>2.619.661,28</b>	<b>2.750.888,90</b>	
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>2.355.574,46</b>	<b>2.415.956,93</b>	<b>2.446.780,61</b>	<b>2.430.836,18</b>	<b>2.347.880,60</b>	<b>2.407.336,06</b>	<b>2.338.503,93</b>	
Depósitos a Prazo de Cooperados	2.355.574,46	2.415.956,93	2.446.780,61	2.430.836,18	2.347.880,60	2.407.336,06	2.338.503,93	
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>125.551,58</b>	<b>132.006,56</b>	<b>143.345,26</b>	<b>155.110,53</b>	<b>159.557,14</b>	<b>212.325,22</b>	<b>412.384,97</b>	
Sociais e Estatutárias	52.201,89	52.190,79	56.359,46	60.235,01	71.696,50	71.696,50	85.353,17	
Fiscais e Previdenciárias	21.440,47	22.870,38	28.505,83	22.833,37	24.508,87	20.186,60	60.493,56	
Diversas	51.909,22	56.945,39	58.479,97	72.042,15	63.351,77	120.442,12	266.538,24	1
<b>PATRIMÔNIO LIQUIDO</b>	<b>2.272.354,50</b>	<b>2.377.719,64</b>	<b>2.462.825,63</b>	<b>2.547.164,93</b>	<b>2.624.936,47</b>	<b>2.727.554,88</b>	<b>2.579.021,33</b>	
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.935.079,37</b>	<b>1.987.393,34</b>	<b>2.038.509,49</b>	<b>2.092.151,12</b>	<b>2.136.058,40</b>	<b>2.196.093,40</b>	<b>2.250.128,73</b>	
Capital de Domiciliados no País	1.935.079,37	1.987.393,34	2.038.509,49	2.092.151,12	2.136.058,40	2.196.093,40	2.250.128,73	
<b>RESERVAS DE LUCROS</b>	<b>172.350,48</b>	<b>172.350,48</b>	<b>172.350,48</b>	<b>172.350,48</b>	<b>172.350,48</b>	<b>172.350,48</b>	<b>172.350,48</b>	
Reserva Legal	25.559,62	25.559,62	25.559,62	25.559,62	25.559,62	25.559,62	25.559,62	
Reserva para Expansão	146.790,86	146.790,86	146.790,86	146.790,86	146.790,86	146.790,86	146.790,86	
<b>SOBRAS (PERDAS) ACUMULADAS</b>	<b>164.924,65</b>	<b>217.975,82</b>	<b>251.965,66</b>	<b>282.663,33</b>	<b>316.527,59</b>	<b>359.111,00</b>	<b>156.542,12</b>	
Sobras/Perdas Acumuladas - 1º Semestre de 2007	164.924,65	164.924,65	164.924,65	164.924,65	164.924,65	164.924,65	164.924,65	
Sobras/Perdas Acumuladas - 2º Semestre de 2007	-	53.051,17	87.041,01	117.738,68	151.602,94	194.186,35	(8.382,53)	
<b>PASSIVO</b>	<b>4.753.480,54</b>	<b>4.925.683,13</b>	<b>5.052.951,50</b>	<b>5.133.111,64</b>	<b>5.132.374,21</b>	<b>5.347.216,16</b>	<b>5.329.910,23</b>	



## RELATÓRIO GERENCIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO E NOTAS EXPLICATIVAS

Títulos/Mês	1º Sem/2007	julho-07	agosto-07	setembro-07	outubro-07	novembro-07	dezembro-07	2º Sem/2007	Acum.Exerc.2007	Notas
<b>RESULTADO DE OPERAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>465.522,49</b>	<b>91.032,83</b>	<b>85.949,56</b>	<b>82.373,91</b>	<b>103.839,47</b>	<b>86.313,83</b>	<b>103.239,32</b>	<b>552.748,92</b>	<b>1.018.271,41</b>	
Rendas de Empréstimos	608.272,15	114.518,41	107.893,14	104.626,81	124.201,32	107.446,47	125.563,31	684.249,46	1.292.521,61	
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	68.916,38	9.830,98	11.596,97	9.381,50	11.299,54	9.688,34	9.832,58	61.629,91	130.546,29	
Despesa de Captação	(211.666,04)	(33.316,56)	(33.540,55)	(31.634,40)	(31.661,39)	(30.820,98)	(32.156,57)	(193.130,45)	(404.796,49)	
<b>REVERSÕES DE PROVISÕES OPERACIONAIS</b>	<b>177.139,67</b>	<b>19.889,13</b>	<b>50.611,68</b>	<b>30.250,43</b>	<b>29.081,48</b>	<b>61.468,43</b>	<b>24.500,01</b>	<b>215.801,16</b>	<b>392.940,83</b>	
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	176.493,02	19.889,13	50.611,68	20.752,55	28.820,03	61.463,08	24.500,01	206.036,48	382.529,50	
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	-	-	-	8.951,55	-	-	-	8.951,55	8.951,55	
Outras Reversões	646,65	-	-	546,33	261,45	5,35	-	813,13	1.459,78	
<b>OUTRAS RECEITAS</b>	<b>49.878,48</b>	<b>8.426,10</b>	-	<b>86,74</b>	<b>2,01</b>	-	<b>2.138,86</b>	<b>10.653,71</b>	<b>60.532,19</b>	
Rendas de Ajustes de Investimentos Cecresp/Bancoob	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Taxa de Administração	49.875,00	8.415,00	-	-	-	-	-	8.415,00	58.290,00	
Outras	3,48	11,10	-	86,74	2,01	-	2.138,86	2.238,71	2.242,19	
<b>OUTRAS RECEITAS ATOS NÃO COOPERATIVOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>1. TOTAL DAS RECEITAS</b>	<b>692.540,64</b>	<b>119.348,06</b>	<b>136.561,24</b>	<b>112.711,08</b>	<b>132.922,96</b>	<b>147.782,26</b>	<b>129.878,19</b>	<b>779.203,79</b>	<b>1.471.744,43</b>	
<b>PESSOAL</b>	<b>105.269,20</b>	<b>21.154,16</b>	<b>21.061,79</b>	<b>24.873,24</b>	<b>21.935,72</b>	<b>21.964,55</b>	<b>18.732,69</b>	<b>129.722,15</b>	<b>234.991,35</b>	
Salários / Anuênio	51.592,75	10.354,36	10.354,36	12.383,48	10.782,03	10.796,19	9.044,52	63.714,94	115.307,69	
13º Salário	3.631,68	861,73	861,73	1.166,57	898,51	898,50	(350,12)	4.336,92	7.968,60	
Férias + 1/3	6.122,25	1.148,97	1.148,97	1.716,24	1.198,00	1.198,07	1.380,14	7.790,39	13.912,64	
Encargos Sociais	21.441,89	4.355,98	4.441,49	5.308,07	4.589,02	4.613,05	3.641,35	26.948,96	48.390,85	
Benefícios / Treinamento	22.470,63	4.433,12	4.235,74	4.298,88	4.468,16	4.458,74	4.263,22	26.157,86	48.628,49	
Outras Despesas Pessoal	10,00	-	19,50	-	-	-	753,58	773,08	783,08	
<b>DESPESAS C/ ALUGUEIS</b>	<b>19.344,54</b>	<b>3.868,50</b>	<b>3.868,50</b>	<b>3.868,50</b>	<b>3.868,50</b>	<b>3.868,50</b>	<b>3.841,78</b>	<b>23.184,28</b>	<b>42.528,82</b>	
Aluguel	16.250,00	3.250,00	3.250,00	3.250,00	3.250,00	3.250,00	3.250,00	19.500,00	35.750,00	
Condomínio	2.958,90	591,78	591,78	591,78	591,78	591,78	591,78	3.550,68	6.509,58	
I.P.T.U	135,64	26,72	26,72	26,72	26,72	26,72	-	133,60	269,24	
<b>DESPESA C/ CONSUMO DE ENERGIA ELÉTRICA</b>	<b>1.066,13</b>	<b>242,78</b>	<b>230,03</b>	<b>248,34</b>	<b>287,15</b>	<b>249,52</b>	<b>147,81</b>	<b>1.405,63</b>	<b>2.471,76</b>	
<b>COMUNICAÇÃO</b>	<b>9.409,97</b>	<b>1.516,80</b>	<b>1.556,01</b>	<b>1.159,98</b>	<b>1.797,76</b>	<b>1.121,54</b>	<b>1.262,24</b>	<b>8.414,33</b>	<b>17.824,30</b>	
Correspondências	5.778,85	759,29	731,74	409,64	1.003,24	396,04	502,64	3.802,59	9.581,44	
Telefonia	3.021,12	757,51	824,27	750,34	794,52	725,50	759,60	4.611,74	7.632,86	
Outras despesa de comunicação	610,00	-	-	-	-	-	-	-	610,00	
<b>DESPESAS COM SEGUROS</b>	<b>1.942,45</b>	-	-	-	-	<b>22,03</b>	<b>274,09</b>	<b>296,12</b>	<b>2.238,57</b>	
Seguro Prestamista	1.942,45	-	-	-	-	22,03	274,09	296,12	2.238,57	
<b>DESPESA COM SERVIÇOS BANCÁRIOS</b>	<b>6.835,58</b>	<b>1.192,65</b>	<b>1.214,40</b>	<b>1.251,37</b>	<b>1.241,32</b>	<b>1.207,72</b>	<b>1.185,31</b>	<b>7.292,77</b>	<b>14.128,35</b>	
<b>SERVIÇOS DE TERCEIROS</b>	<b>87.576,21</b>	<b>15.905,32</b>	<b>15.988,98</b>	<b>15.210,23</b>	<b>14.780,60</b>	<b>15.429,34</b>	<b>15.433,62</b>	<b>92.748,09</b>	<b>180.324,30</b>	
Serviços Administrativos	5.151,10	1.738,17	1.098,60	933,00	943,47	942,82	908,88	6.564,94	11.716,04	
Serviços Gráficos	2.262,00	-	1.000,00	571,33	-	-	-	1.571,33	3.833,33	
Consultoria / Assessoria	78.450,00	13.400,00	13.429,33	13.400,00	13.400,00	13.370,67	13.400,00	80.400,00	158.850,00	
Outros Serviços de Terceiros	1.713,11	767,15	461,05	305,90	437,13	1.115,85	1.124,74	4.211,82	5.924,93	
<b>PUBLICAÇÕES / PUBLICIDADE</b>	<b>200,00</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>200,00</b>	
<b>TRANSPORTES</b>	<b>665,60</b>	<b>36,80</b>	<b>53,80</b>	<b>27,60</b>	<b>79,20</b>	<b>76,80</b>	<b>32,20</b>	<b>306,40</b>	<b>972,00</b>	



## RELATÓRIO GERENCIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO E NOTAS EXPLICATIVAS

Títulos/Mês	1º Sem/2007	julho-07	agosto-07	setembro-07	outubro-07	novembro-07	dezembro-07	2º Sem/2007	Acum.Exerc.2007	
<b>VIAGENS</b>	-	109,05	-	-	-	-	-	109,05	109,05	
<b>MANUTENÇÃO / CONSUMO</b>	16.295,11	2.385,22	2.264,96	9.128,94	5.610,28	2.269,91	3.084,27	24.743,58	41.038,69	
Informática	6.931,29	1.294,00	1.672,50	8.869,14	2.793,96	1.430,34	1.309,14	17.369,08	24.300,37	
Manutenção de Máquinas e Equipamentos	500,00	-	-	-	6,40	80,00	-	86,40	586,40	
Materiais de Expediente	2.929,49	323,19	302,51	136,90	646,25	90,80	307,00	1.806,65	4.736,14	
Materiais de Copa / Limpeza	1.732,33	174,10	170,96	3,50	258,51	78,70	92,77	778,54	2.510,87	
Gastos Diversos	4.202,00	593,93	118,99	119,40	1.905,16	590,07	1.375,36	4.702,91	8.904,91	
<b>DESCONTOS CONCEDIDOS</b>	1.401,63	-	-	-	-	-	-	-	1.401,63	
<b>IMPOSTOS E TAXAS</b>	1.786,41	1.961,47	655,24	208,41	246,70	275,90	270,86	3.618,58	5.404,99	
<b>AMORTIZAÇÃO / DEPRECIACÃO</b>	6.787,50	1.837,43	1.842,58	1.873,02	1.963,93	1.969,92	1.969,92	11.456,80	18.244,30	
<b>FILIAÇÃO / CONTRIBUIÇÃO OUTRAS ENTIDADES</b>	20.856,66	3.016,12	3.101,58	3.070,06	3.749,49	3.591,90	3.013,82	19.542,97	40.399,63	
Sicoob Central Cecresp	14.437,75	2.666,12	2.691,58	2.690,06	2.661,87	2.636,26	2.633,82	15.979,71	30.417,46	
Abracred	2.100,00	350,00	410,00	380,00	380,00	380,00	380,00	2.280,00	4.380,00	
Ocesp/Sescoop	3.404,09	-	-	-	21,28	-	-	21,28	3.425,37	
Outras	914,82	-	-	-	686,34	575,64	-	1.261,98	2.176,80	
<b>DESP. DE PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS</b>	-	-	792,47	-	-	-	-	792,47	792,47	
<b>DESPESAS COM REPRESENTAÇÕES</b>	349,67	-	-	126,61	194,61	384,44	-	705,66	1.055,33	
<b>PROVISÃO PARA CRÉDITO DE LIQUID. DUVIDOSA</b>	247.829,33	13.070,59	49.941,06	20.967,11	43.303,44	52.766,78	40.285,25	220.334,23	468.163,56	
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	-	-	-	-	-	-	235.821,21	235.821,21	235.821,21	1
<b>PARTICIPAÇÕES NO LUCRO - EMPREGADOS</b>	-	-	-	-	-	-	7.092,00	7.092,00	7.092,00	4
<b>2. TOTAL DAS DESPESAS</b>	<b>527.615,99</b>	<b>66.296,89</b>	<b>102.571,40</b>	<b>82.013,41</b>	<b>99.058,70</b>	<b>105.198,85</b>	<b>332.447,07</b>	<b>787.586,32</b>	<b>1.315.202,31</b>	
<b>Resultado Antes das Destinações</b>	164.924,65	53.051,17	33.989,84	30.697,67	33.864,26	42.583,41	(202.568,88)	(8.382,53)	156.542,12	
Destinações para Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Destinações para o FATES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ajustes / Reversões	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Sobras ou Perdas do Mês</b>	<b>164.924,65</b>	<b>53.051,17</b>	<b>33.989,84</b>	<b>30.697,67</b>	<b>33.864,26</b>	<b>42.583,41</b>	<b>(202.568,88)</b>	<b>(8.382,53)</b>	<b>156.542,12</b>	



## RELATÓRIO GERENCIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO E NOTAS EXPLICATIVAS

### NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - DEZEMBRO/2007

#### 1. Outras Obrigações / Diversas

Referente a provisão para pagamento de juros ao capital próprio, a ser realizado após a Assembléia Geral Ordinária em 03/2008.

#### 2. Outras Despesas Pessoal

Referente a despesas com renovação de contrato PCMSO com a empresa Righi & Righi e compra de cestas de natal para os funcionários.

#### 3. Despesas de Juros ao Capital

Referente a despesa com provisão para pagamento de juros ao capital próprio (1).

#### 4. Participações no Lucro (Sobras)

Referente a despesa com provisão de participação dos funcionários no lucro (sobras) do Ano 2007.

#### Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa

Risco	Nível de Provisionamento	Operações de Crédito		Total	Provisão para Operações de
		Normal	Vencidas		
AA	-	-	-	-	-
A	0,50%	2.250.815,49	-	2.250.815,49	(11.254,07)
B	1,00%	701.632,40	1.214,93	702.847,33	(7.028,47)
C	3,00%	415.470,88	5.165,31	420.636,19	(12.619,09)
D	10,00%	200.340,18	-	200.340,18	(20.034,02)
E	30,00%	202.224,62	-	202.224,62	(60.667,39)
F	50,00%	25.320,28	-	25.320,28	(12.660,14)
G	70,00%	35.017,18	1.010,98	36.028,16	(25.219,71)
H	100,00%	271.914,64	23.979,36	295.894,00	(295.894,00)
<b>Total</b>		<b>4.102.735,67</b>	<b>31.370,58</b>	<b>4.134.106,25</b>	<b>(445.376,88)</b>