



RELATÓRIO GERENCIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO E NOTAS EXPLICATIVAS

Titulos/Meses	junho-08	julho-08	agosto-08	setembro-08	outubro-08	novembro-08	dezembro-08	Notas
ATIVO								
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.232.658,99	5.382.058,37	5.442.366,15	5.654.433,49	5.902.182,17	6.036.863,57	6.184.849,49	
DISPONIBILIDADE	39.856,29	93.140,62	67.080,46	27.048,75	55.761,79	42.048,44	80.643,76	
Caixa e Bancos	39.856,29	93.140,62	67.080,46	27.048,75	55.761,79	42.048,44	80.643,76	
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.655.419,81	1.721.167,86	1.688.507,50	1.819.086,81	2.045.239,41	2.158.590,21	2.362.453,12	
Centralização Financeira Sicoob Central Cecresp	1.655.419,81	1.721.167,86	1.688.507,50	1.819.086,81	2.045.239,41	2.158.590,21	2.362.453,12	
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.519.393,39	3.555.423,57	3.673.516,10	3.794.588,58	3.787.704,33	3.811.657,03	3.733.570,67	
Empréstimos	4.148.577,43	4.175.645,38	4.283.417,96	4.413.069,02	4.321.458,75	4.347.814,29	4.231.324,63	
(-) Prov. p/ créd. de liq. Duvidosa	(629.184,04)	(620.221,81)	(609.901,86)	(618.480,44)	(533.754,42)	(536.157,26)	(497.753,96)	
OUTROS CRÉDITO	14.329,87	9.284,82	9.771,06	10.221,06	10.071,06	19.218,54	4.366,85	
Rendas a Receber	755,80	755,80	755,80	755,80	755,80	755,80	-	
Adiantamento a Funcionários	5.190,34	5.190,34	5.190,34	5.190,34	5.190,34	5.190,34	-	
Pagamentos a Ressarcir	-	-	-	-	-	297,48	-	
Parcelas de Empréstimos a receber	-	-	-	-	-	-	-	
Devedores Diversos	8.383,73	3.338,68	3.824,92	4.274,92	4.124,92	12.974,92	4.366,85	
(-) Prov. p/ créd. de liq. Duvidosa	-	-	-	-	-	-	-	
OUTROS VALORES E BENS	3.659,63	3.041,50	3.491,03	3.488,29	3.405,58	5.349,35	3.815,09	
Despesas Antecipadas	3.659,63	3.041,50	3.491,03	3.488,29	3.405,58	5.349,35	3.815,09	
PERMANENTE	178.131,40	180.916,18	183.700,96	189.870,14	187.802,80	185.749,77	183.716,51	
INVESTIMENTOS	72.246,26	77.113,81	81.981,36	90.231,80	90.231,80	90.231,80	90.231,80	
Cotas de Capital Cecresp	72.006,26	76.873,81	81.741,36	89.991,80	89.991,80	89.991,80	89.991,80	
Ações Preferenciais Bancoob	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	
IMOBILIZADO DE USO	75.261,86	74.088,98	72.916,10	71.743,22	70.570,34	69.411,77	68.272,97	
Imobilizações em Curso	-	-	-	-	-	-	-	
Movéis e Equipamentos de Uso	42.904,95	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)	47.786,01	47.786,01	47.786,01	47.786,01	47.786,01	47.786,01	47.786,01	
(-) Depreciação Acumulada	(17.704,10)	(18.876,98)	(20.049,86)	(21.222,74)	(22.395,62)	(23.554,19)	(24.692,99)	
DIFERIDO	30.623,28	29.713,39	28.803,50	27.895,12	27.000,66	26.106,20	25.211,74	
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	21.455,89	21.455,89	21.455,89	21.455,89	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	(16.083,81)	(16.993,70)	(17.903,59)	(18.811,97)	(19.706,43)	(20.600,89)	(21.495,35)	
ATIVO	5.410.790,39	5.562.974,55	5.626.067,11	5.844.303,63	6.089.984,97	6.222.613,34	6.368.566,00	



RELATÓRIO GERENCIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO E NOTAS EXPLICATIVAS

Titulos/Meses	junho-08	julho-08	agosto-08	setembro-08	outubro-08	novembro-08	dezembro-08	Notas
PASSIVO								
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>2.194.698,66</u>	<u>2.224.390,42</u>	<u>2.156.480,57</u>	<u>2.276.639,64</u>	<u>2.311.693,71</u>	<u>2.347.560,59</u>	<u>2.814.079,85</u>	
DEPÓSITOS	2.031.297,14	2.081.376,83	2.014.462,38	2.076.257,89	2.145.760,99	2.171.116,53	2.167.246,99	
Depósitos a Prazo de Cooperados	2.031.297,14	2.081.376,83	2.014.462,38	2.076.257,89	2.145.760,99	2.171.116,53	2.167.246,99	
OUTRAS OBRIGAÇÕES	163.401,52	143.013,59	142.018,19	200.381,75	165.932,72	176.444,06	646.832,86	
IOF a Recolher	-	-	-	-	-	129,20	43,70	
Sociais e Estatutárias	64.993,19	64.151,11	64.151,11	80.520,39	76.059,22	81.795,96	227.289,21	1
Fiscais e Previdenciárias	21.065,93	20.344,84	21.469,39	21.011,95	19.785,89	23.082,37	71.648,61	2
Diversas	77.342,40	58.517,64	56.397,69	98.849,41	70.087,61	71.436,53	347.851,34	3
PATRIMÔNIO LIQUIDO	<u>3.216.091,73</u>	<u>3.338.584,13</u>	<u>3.469.586,54</u>	<u>3.567.663,99</u>	<u>3.777.208,19</u>	<u>3.875.052,75</u>	<u>3.554.486,15</u>	
CAPITAL SOCIAL	2.765.342,42	2.823.337,96	2.884.588,77	2.924.894,36	2.982.640,19	3.037.335,02	2.975.599,81	4
Capital de Domiciliados no País	2.765.342,42	2.823.337,96	2.884.588,77	2.924.894,36	2.982.640,19	3.037.335,02	2.975.599,81	
RESERVAS DE LUCROS	321.065,49	321.065,49	321.065,49	321.065,49	321.065,49	321.065,49	321.065,49	
Reserva Legal	41.213,83	41.213,83	41.213,83	41.213,83	41.213,83	41.213,83	41.213,83	
Reserva para Expansão	279.851,66	279.851,66	279.851,66	279.851,66	279.851,66	279.851,66	279.851,66	
SOBRAS (PERDAS) ACUMULADAS	129.683,82	194.180,68	263.932,28	321.704,14	473.502,51	516.652,24	257.820,85	
Sobras/Perdas Acumuladas - Exercício de 2008	129.683,82	129.338,55	129.338,55	132.721,44	132.721,44	132.721,44	132.721,44	
Sobras/Perdas Acumuladas - 2º Semestre de 2008	-	64.842,13	134.593,73	188.982,70	340.781,07	383.930,80	125.099,41	
PASSIVO	5.410.790,39	5.562.974,55	5.626.067,11	5.844.303,63	6.088.901,90	6.222.613,34	6.368.566,00	



RELATÓRIO GERENCIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO E NOTAS EXPLICATIVAS

Títulos/Mês	julho-08	agosto-08	setembro-08	outubro-08	novembro-08	dezembro-08	2º Sem/2008	Acum.Exerc.2008	Notas
RESULTADO DE OPERAÇÕES FINANCEIRAS	111.489,80	112.704,79	115.912,41	121.416,19	114.351,31	124.953,54	700.828,04	1.290.602,19	
Rendas de Empréstimos	120.707,69	122.636,90	123.388,66	128.318,16	121.023,35	129.319,95	745.394,71	1.426.729,90	
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	17.158,13	16.313,72	17.953,47	20.212,24	20.063,33	23.420,79	115.121,68	196.053,52	
Despesa de Captação	(26.376,02)	(26.245,83)	(25.429,72)	(27.114,21)	(26.735,37)	(27.787,20)	(159.688,35)	(332.181,23)	
REVERSÕES DE PROVISÕES OPERACIONAIS	18.900,81	17.451,89	20.305,06	207.688,75	34.807,56	51.521,24	350.675,31	826.229,53	
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	18.708,66	17.451,89	20.305,06	207.688,75	34.807,56	51.521,24	350.483,16	778.569,85	
Outras Reversões	192,15	-	-	-	-	-	192,15	47.659,68	
OUTRAS RECEITAS	-	-	2,73	-	-	-	2,73	829,28	
Rendas de Ajustes de Investimentos Cecresp/Bancoob	-	-	2,73	-	-	-	2,73	2,73	
Taxa de Administração	-	-	-	-	-	-	-	-	
Recuperação de Outras Despesas	-	-	-	-	-	-	-	781,25	
Outras	-	-	-	-	-	-	-	45,30	
OUTRAS RECEITAS ATOS-NÃO COOPERATIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. TOTAL DAS RECEITAS	130.390,61	130.156,68	136.220,20	329.104,94	149.158,87	176.474,78	1.051.506,08	2.117.661,00	
PESSOAL	22.740,19	21.770,79	21.114,27	21.353,04	32.888,82	26.519,03	146.386,14	272.747,05	
Salários / Anuênio	10.539,04	10.130,30	9.002,93	10.539,04	15.945,55	11.535,80	67.692,66	120.619,27	
13º Salário	821,92	821,92	821,92	821,92	2.175,94	623,56	6.087,18	11.341,76	
Férias + 1/3	1.166,28	1.166,28	1.166,28	533,54	1.316,23	1.636,38	6.984,99	13.130,48	
Encargos Sociais	4.495,09	4.351,21	4.675,33	4.272,35	6.896,06	4.941,61	29.631,65	58.549,02	
Benefícios / Treinamento	5.700,78	5.301,08	5.447,81	5.186,19	6.071,14	7.241,68	34.948,68	63.712,22	
Outras Despesas Pessoal	17,08	-	-	-	483,90	540,00	1.040,98	1.394,30	
DESPESAS C/ ALUGUEIS	4.551,48	4.551,48	4.551,48	4.551,48	4.551,48	4.394,78	27.152,18	53.856,69	
Aluguel	3.803,00	3.803,00	3.803,00	3.803,00	3.803,00	3.803,00	22.818,00	45.557,00	
Condomínio	748,48	748,48	748,48	748,48	748,48	591,78	4.334,18	8.041,56	
I.P.T.U	-	-	-	-	-	-	-	258,13	
DESPESA C/ CONSUMO DE ENERGIA ELÉTRICA E ÁGUA	226,70	263,22	207,83	329,77	333,19	200,34	1.561,05	4.745,37	
COMUNICAÇÃO	1.427,12	1.317,84	1.790,24	1.207,07	1.319,08	1.436,98	8.498,33	17.428,36	
Correspondências	482,27	478,75	804,25	343,62	418,84	344,09	2.871,82	6.995,06	
Telefonia	944,85	839,09	985,99	863,45	900,24	1.092,89	5.626,51	10.433,30	
Outras despesa de comunicação	-	-	-	-	-	-	-	-	
DESPESAS COM SEGUROS	167,26	181,39	84,66	49,90	38,77	(86,54)	435,44	1.683,92	
Seguro Prestamista	167,26	181,39	84,66	49,90	38,77	(86,54)	435,44	1.683,92	
DESPESA COM SERVIÇOS BANCÁRIOS	1.274,92	1.212,74	1.268,49	1.254,13	1.237,94	1.279,43	7.527,65	14.929,18	
SERVIÇOS DE TERCEIROS	15.704,71	15.886,59	14.906,03	15.157,35	15.615,13	15.077,36	92.347,17	185.686,03	
Serviços Administrativos	958,42	1.286,53	333,22	324,24	323,03	449,62	3.675,06	7.459,37	
Serviços Gráficos	-	-	-	180,00	-	-	180,00	1.815,00	
Consultoria / Assessoria	13.400,00	13.400,00	13.400,00	13.400,00	13.400,00	13.400,00	80.400,00	160.800,00	
Outros Serviços de Terceiros	1.346,29	1.200,06	1.172,81	1.253,11	1.892,10	1.227,74	8.092,11	15.611,66	
PUBLICAÇÕES / PUBLICIDADE	-	-	-	-	-	-	-	244,80	
TRANSPORTES	258,00	238,40	188,40	148,00	138,40	133,60	1.104,80	1.896,20	



RELATÓRIO GERENCIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO E NOTAS EXPLICATIVAS

Títulos/Mês	julho-08	agosto-08	setembro-08	outubro-08	novembro-08	dezembro-08	2º Sem/2008	Acum.Exerc.2008
VIAGENS	-	-	-	-	-	-	-	-
MANUTENÇÃO / CONSUMO	3.127,27	1.767,70	1.697,17	2.305,62	1.757,37	2.335,28	12.990,41	27.176,68
Informática	1.456,44	1.486,44	1.483,44	1.823,07	1.526,12	1.517,84	9.293,35	20.525,65
Manutenção de Máquinas e Equipamentos	-	-	-	-	-	-	-	207,12
Materiais de Expediente	393,30	237,80	175,60	110,60	189,50	377,00	1.483,80	2.721,93
Materiais de Copa / Limpeza	304,16	40,37	34,75	364,03	41,75	335,85	1.120,91	2.116,25
Gastos Diversos	973,37	3,09	3,38	7,92	-	104,59	1.092,35	1.605,73
DESCONTOS CONCEDIDOS	167,25	13,38	10,28	8,32	2.676,79	1.287,63	4.163,65	4.951,90
IMPOSTOS E TAXAS	321,39	321,39	1.215,19	2.077,01	1.831,52	1.958,93	7.725,43	8.105,46
AMORTIZAÇÃO / DEPRECIÇÃO	2.082,77	2.082,77	2.081,26	2.067,34	2.053,03	2.033,26	12.400,43	24.553,87
FILIAÇÃO / CONTRIBUIÇÃO OUTRAS ENTIDADES	3.752,99	3.665,45	3.640,23	3.728,91	4.357,22	4.341,26	23.486,06	50.880,60
Sicoob Central Cecresp	3.285,99	3.285,45	3.260,23	3.267,43	3.290,88	3.312,14	19.702,12	37.590,01
Abracred	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	2.280,00	4.560,00
Ocesp/Sescoop/Sindicooperativas	-	-	-	21,28	686,34	575,64	1.283,26	6.666,57
Outras	87,00	-	-	60,20	-	73,48	220,68	2.064,02
DESPESAS COM REPRESENTAÇÕES	-	-	192,06	105,90	-	300,25	598,21	2.068,08
PROVISÃO PARA CRÉDITO DE LIQUID. DUVIDOSA	9.746,43	7.131,94	28.883,64	122.962,73	37.210,40	20.614,61	226.549,75	838.443,61
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-	-	330.593,05	330.593,05	330.593,05
PARTICIPAÇÕES NO LUCRO - EMPREGADOS	-	-	-	-	-	22.886,92	22.886,92	22.886,92
2. TOTAL DAS DESPESAS	65.548,48	60.405,08	81.831,23	177.306,57	106.009,14	435.306,17	926.406,67	1.862.877,77
Resultado Antes das Destinações	64.842,13	69.751,60	54.388,97	151.798,37	43.149,73	(258.831,39)	125.099,41	257.820,85
Destinações para Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	25.782,09
Destinações para o FATES	-	-	-	-	-	-	-	12.891,04
Ajustes / Reversões	-	-	-	-	-	-	3.037,62	3.037,62
Sobras ou Perdas do Mês	64.842,13	69.751,60	54.388,97	151.798,37	43.149,73	(258.831,39)	128.137,03	219.147,72

6

Luiz Henrique Cardoso Dal Poz
Diretor Presidente

Marcos Hideki Ihara
Diretor Administrativo

Anízio Neder
Diretor Operacional

Francisco Bonfim R. do Nascimento
CRC - 1SP253787/0-1



RELATÓRIO GERENCIAL, DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO E NOTAS EXPLICATIVAS

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - DEZEMBRO/2008

1. Sociais e Estatutárias

Houve um aumento de R\$145.493,25, referente a provisões de cotas de capital a pagar e participações nas sobras dos funcionários conformr Convenção Coletiva de Trabalho;

2. Fiscais e Previdenciárias

Aumentou pontualmente em R\$48.566,24 devido a provisão de Imposto de Renda sobre Juros de Capital Próprio a recolher.

3. Diversas

Apresenta um acréscimo no saldo de R\$276.414,81, pois foram provisionados os Juros sobre o Capital Próprio a pagar.

4. Capital Social

Reduziu o seu saldo em R\$61.735,21 devido a provisão de Cotas de Capital a pagar, pela saída dos cooperados nº 0075, 0129, 0131, 0177 0272, 0305, 0463, 0478, 0504 e 0626.

5. Outras Despesas Pessoal

Houve um aumento de R\$540,00, referente a renovação de contrato PCSMO/PPRA (Programa de Controle de Saúde Médica Ocupacional e Programa de Prevenção a Riscos Ambientais).

6. Ocesp/Sescoop/Sindicooperativas

Houve uma despesa de R\$575,64, referente a Contribuição Confederativa 2008 para o Sindicato Patronal (Sindicooperativas).

Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa

Risco	Nível de Provisionamento	Operações de Crédito		Total	Provisão para Operações de
		Normal	Vencidas		Crédito de Liquidação Duvidosa
					Total
AA	-	-	-	-	-
A	0,50%	2.211.639,50	-	2.211.639,50	(11.058,20)
B	1,00%	781.345,54	-	781.345,54	(7.813,46)
C	3,00%	309.971,51	-	309.971,51	(9.299,15)
D	10,00%	156.004,49	-	156.004,49	(15.600,45)
E	30,00%	377.163,97	-	377.163,97	(113.149,19)
F	50,00%	68.885,38	5.449,59	74.334,97	(37.167,49)
G	70,00%	57.328,69	-	57.328,69	(40.130,08)
H	100,00%	247.481,71	16.054,25	263.535,96	(263.535,96)
Total		4.209.820,79	21.503,84	4.231.324,63	(497.753,97)