

# Cooperativa de Crédito dos Bancários de São Paulo e Municípios Limítrofes – BANCREDI

## Parecer do Conselho Fiscal do exercício encerrado em 31/12/2011

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito dos Bancários de São Paulo e Municípios Limítrofes, no cumprimento às atribuições legais e estatutárias, determinadas pelos artigos 55 e 56 do Estatuto Social, analisou as peças constantes das demonstrações contábeis de que trata do Balanço Patrimonial e as Demonstrações de Sobras e Perdas correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2011 e, considerando as informações e esclarecimentos prestados pelos diretores, e auditoria externa, é de parecer que as mencionadas demonstrações contábeis refletem com propriedade a situação patrimonial e financeira da entidade em 31/12/2011 assim DELIBERA:

1) Aprovar o balanço Patrimonial e Demonstrações de Sobras e Perdas de 31 de janeiro 2012.

2) Submetê-los à aprovação da Assembléia Geral Ordinária, convocada para este fim em 19 de abril de 2012, para a sua aprovação, conforme estabelece o parágrafo único do artigo 28 do Estatuto.

São Paulo, 31 de janeiro de 2012.

Gilmar Carneiro dos Santos  
Ivone Maria da Silva  
Julio Cesar Silva Santos

### Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2011 e 30 de junho 2011 (Valores expressos em Reais)

ATIVO	31/12/2011	30/06/2011
<b>Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo</b>	<b>9.239.389,92</b>	<b>8.972.766,81</b>
Disponibilidades	115.861,07	152.633,74
Títulos e Valores Mobiliários	2.484.965,56	1.587.013,89
Operações de Crédito	6.030.696,72	6.655.945,99
(-) Provisão Empréstimos e Títulos	(493.258,28)	(281.062,53)
Outros Créditos	1.101.124,85	858.235,72
<b>Permanente</b>	<b>56.295,11</b>	<b>63.379,13</b>
Investimentos	20.000,00	20.000,00
Imobilizado em Uso	143.152,51	124.334,86
(-) Depreciação	(106.857,40)	(96.921,38)
Diferido	145.787,40	145.787,40
(-) Amortização	(145.787,40)	(145.787,40)
<b>Compensação</b>	<b>6.811.829,15</b>	<b>7.368.234,99</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.295.685,03</b>	<b>9.036.145,94</b>

Flávio Monteiro Moraes - Diretor Presidente  
Washington Batista Farias - Diretor Financeiro  
Clarice Torquato Gomes da Silva - Diretora Secretária Geral  
Júlio César Garcia de Andrade - Contador - CRC SP-219946/O-2

### Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2011 e 30 de junho 2011 (Valores expressos em Reais)

PASSIVO	31/12/2011	30/06/2011
<b>Passivo Circulante</b>	<b>5.765.029,94</b>	<b>5.674.374,14</b>
Depósitos a Prazo	5.562.636,47	5.480.412,91
Outras Obrigações	202.393,47	193.961,23
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>3.530.655,09</b>	<b>3.361.771,80</b>
Capital Social	3.504.533,98	3.454.609,00
Reservas	21.446,62	21.446,62
Sobras/Perdas Acumuladas		
Sobras/Perdas a Líquidas do Exercício	118.958,31	(114.283,82)
<b>Compensação</b>	<b>6.811.829,15</b>	<b>7.368.234,99</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>9.295.685,03</b>	<b>9.036.145,94</b>

Flávio Monteiro Moraes - Diretor Presidente  
Washington Batista Farias - Diretor Financeiro  
Clarice Torquato Gomes da Silva - Diretora Secretária Geral  
Júlio César Garcia de Andrade - Contador - CRC SP-219946/O-2

### Demonstrações de Sobras e Perdas dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2011 e 30 de junho 2011 (Valores expressos em Reais)

	31/12/2011	30/06/2011
<b>Atos Cooperativos</b>		
<b>INGRESSOS OPERACIONAIS</b>		
Rendas de Operações de Crédito	983.729,53	811.951,32
Rendas de Título de Renda Fixa	74.865,07	112.397,52
Rendas de Recuperação Crédito	61.736,40	104.754,18
Rendas de Cobrança	17.861,43	18.963,97
Rendas de Serviços Prestados	92.457,90	19.820,00
Rendas de Reajuste do Período	211.756,67	319.855,42
	<u>1.442.407,00</u>	<u>1.387.742,41</u>
<b>OUTROS INGRESSOS OPERACIONAIS</b>		
Reversão de Provisões Operacionais	22.595,91	18.407,26
Multas por Atraso	50.818,59	42.336,77
Descontos Obtidos	0,00	0,02
	<u>74.414,50</u>	<u>60.744,05</u>
<b>RECEITAS NÃO OPERACIONAIS</b>		
Receitas não Operacionais	284.758,05	0,00
	<u>284.758,05</u>	
<b>DISPÊNDIOS OPERACIONAIS</b>		
Despesa de Captação	(280.893,56)	(342.788,69)
Despesas Administrativas	(1.011.036,93)	(973.860,53)
Provisões e Ajustes Operação Crédito:		
Amortização e Depreciação	(9.936,02)	(9.305,79)
Despesas Juros do Capital	(144.963,17)	(125.233,86)
Provisão para Operação de Crédito	(234.791,66)	(117.998,53)
	<u>(1.681.621,34)</u>	<u>(1.569.187,40)</u>
<b>SOBRA OU PERDAS LÍQUIDA DO EXERCÍCIO</b>	<b>118.958,31</b>	<b>(117.088,79)</b>
<b>Destinação legal das Sobras</b>		
Destinação Resultado Operacional	(114.283,82)	(117.088,79)
(-) Absorção de Sobras Acumuladas		2.804,97
Sobras a Disposição da Assembléia Geral (AGO)	4.674,49	(114.283,82)



**Balanço Patrimonial 12-2011**  
CNPJ 03.422.007/0001-90