

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

**Parecer do Conselho Fiscal
do exercício encerrado em 31/12/2014**

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, analisaram as peças constantes das demonstrações contábeis de que trata do Balço Patrimonial e as Demonstrações de Sobras e Perdas correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2014 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 31/12/2014 assim DELIBERA:

- 1 – Aprovar o balço Patrimonial e Demonstrações de Sobras e Perdas de 31 de dezembro de 2014.
- 2 – Submetê-los à aprovação da Assembléia Geral Ordinária, convocada para este fim em 23 de Abril de 2015, para a sua aprovação, conforme estabelece o parágrafo único do artigo 28 do Estatuto.

São Paulo, 23 de Janeiro de 2015.

Camilo Fernandes dos Santos

Ivone Maria da Silva

Marta Soares dos Santos

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

Balço Patrimonial em 31 de dezembro de 2014 e 30 de junho de 2014

(Valores expressos em Reais)

A T I V O	31/12/2014	30/06/2014
Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo	9.162.703,93	9.283.814,73
Disponibilidades	1.046.078,02	89.808,06
Títulos e Valores Mobiliários	2.698.486,43	990.544,24
Operações de Crédito	5.479.388,07	6.801.153,85
(-) Provisão Empréstimos e Títulos	(726.424,72)	(728.255,00)
Outros Créditos	286.818,24	2.130.563,58
Outros Valores e Bens	381.357,89	0,00
Permanente	58.965,71	72.683,42
Investimentos	20.000,00	20.000,00
Imobilizado em Uso	197.695,18	198.834,88
(-) Depreciação	(158.729,47)	(146.151,46)
Diferido	145.787,40	145.787,40
(-) Amortização	(145.787,40)	(145.787,40)
Compensação	6.365.631,33	7.659,024,96
TOTAL DO ATIVO	9.221.669,64	9.356.498,15

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

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

Balço Patrimonial em 31 de dezembro de 2014 e 30 de junho de 2014

(Valores expressos em Reais)

P A S S I V O	31/12/2014	30/06/2014
Passivo Circulante	5.639.374,70	6.486.882,38
Depósitos a Prazo	5.252.716,76	6.360.767,36
Outras Obrigações	386.657,94	126.115,02
Patrimônio Líquido	3.582.294,94	2.869.615,77
Capital Social	3.497.261,26	3.032.031,92
Reservas	72.036,75	72.036,75
Sobras/Perdas Acumuladas	(234.452,90)	
Ajustes de Exercício Anterior	(173.951,19)	
Sobras/Perdas a Líquidas do Exercício	421.401,02	(234.452,90)
Compensação	6.365.631,33	7.659.024,96
TOTAL DO PASSIVO	9.221.669,64	9.356.498,15

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

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

Demonstrações de Sobras e Perdas

dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2014 e 30 de junho de 2014

(Valores expressos em Reais)

	31/12/2014	30/06/2014
Atos Cooperativos		
INGRESSOS OPERACIONAIS		
Rendas de Operações de Crédito	830.483,32	724.222,67
Rendas de Título de Renda Fixa	63.577,63	64.186,76
Rendas de Recuperação Crédito	167.637,50	56.764,06
Rendas de Cobrança	10.268,74	9.838,89
Rendas de Serviços Prestados	0,00	0,00
Rendas de Reajuste do Período	190.722,43	313.095,31
	<u>1.262.689,62</u>	<u>1.168.107,69</u>
OUTROS INGRESSOS OPERACIONAIS		
Reversão de Provisões Operacionais	258.819,93	0,00
Multas por Atraso	60.243,06	46.839,98
Reversão de Despesas com Olhar Local	0,00	0,00
	<u>319.062,99</u>	<u>46.839,98</u>
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS		
Receitas não Operacionais	706.397,99	0,00
	<u>706.397,99</u>	<u>0,00</u>
DISPÊNDIOS OPERACIONAIS		
Despesa de Captação	(371.056,32)	(166.372,96)
Despesa de Contribuição FGCOOP	(4.695,84)	(2.379,34)
Despesas Administrativas	(931.250,94)	(797.852,51)
Provisões e Ajustes Operação Crédito:		
Amortização e Depreciação	(13.185,69)	(11.518,85)
Despesas Juros do Capital	(101.492,82)	(72.154,43)
Provisão para Operação de Crédito	(445.067,97)	(399.122,48)
	<u>(1.866.749,58)</u>	<u>(1.449.400,57)</u>
SOBRA OU PERDAS LIQUIDA DO EXERCÍCIO	<u>421.401,02</u>	<u>(234.452,90)</u>
Destinação legal das Sobras		
Destinação Resultado Operacional	(234.452,90)	(234.452,90)
Ajuste de Exercício Anterior	(173.951,19)	0,00
Sobras Acumuladas	421.401,02	0,00
Sobras/Perdas a Disposição da AGO	12.996,93	(234.452,90)