



C. E. C. M. F. FUNDAÇÃO ZERBINI

PRESTAÇÃO DE CONTAS

BALANÇO 2013

ATIVO	2012	2013
Caixa e Bancos	90.700,91	66.575,19
Depósitos na Cooperativa Central	3.745.629,79	4.750.472,92
Empréstimos a Associados	11.280.295,12	12.330.792,27
(-) Provisão Operações Liquidação Duvidosa - Empréstimos	(559.742,38)	(552.961,55)
Valores a Receber	751.589,23	857.917,10
(-) Provisão Operações Liquidação Duvidosa - Valor. a Receber	(126,94)	(1.342,53)
Quotas Capital - CECRESP	492.457,33	698.160,48
Móveis e Equipamentos	58.108,21	54.258,69
TOTAL DO ATIVO	15.858.911,27	18.203.872,57

PASSIVO	2012	2013
F. A. T. E. S	186.656,77	173.168,19
Cotas de Capital a pagar	441.077,88	292.083,00
Juros ao Capital a pagar	891.989,21	1.010.919,09
Provisão p/ Passivos Contingentes	-	-
Impostos e Contribuições a Recolher	154.834,88	175.805,66
Valores a Pagar	103.960,66	65.687,50
Capital dos Associados	12.158.228,83	14.451.878,24
Reserva Legal	750.519,04	872.330,46
Resultado do Exercício	1.171.644,00	1.162.000,43
TOTAL DO PASSIVO	15.858.911,27	18.203.872,57

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

RECEITAS	2012	2013
Rendas de Empréstimos	2.756.368,24	2.787.861,76
Rendas Aplicações - CECRESP	220.819,86	300.096,32
Outras Rendas Operacionais	42.282,05	67.885,44
TOTAL DAS RECEITAS	3.019.470,15	3.155.843,52

DESPESAS	2012	2013
Despesas de Comunicações	23,40	5.305,09
Despesas c/ Manutenção/Conservação	1.508,94	134,00
Despesas c/ Material Escritório	10.427,72	16.246,30
Despesas c/ Pessoal/Encargos	287.668,64	316.762,23
Despesas c/ Processam. Dados	45.002,30	50.408,10
Despesas c/ Brindes/Eventos	52.354,34	87.991,87
Despesas c/ Publicações	4.197,00	7.733,10
Despesas Bancárias	8.073,23	8.808,30
Desp. c/ Serv. Tecnicos Especializados	67.542,83	40.912,27
Despesas c/ Serviços. Terceiros	68.231,33	74.750,49
Despesas c/ Transporte	8.024,92	4.637,21
Despesas Tributárias	3.030,85	2.640,67
Despesas Taxa Manut. CECRESP	97.790,23	140.321,05
Despesas c/ Depreciação/Amortização	12.177,59	12.632,24
Despesas Prov. Devedores Duvidosos	107.550,32	(5.442,81)
Despesas c/ ODONTOPREV	3.243,80	3.170,10
Despesas Diversas	18.691,24	48.698,76
TOTAL DAS DESPESAS	795.538,68	815.708,97
Despesas Juros ao Capital	990.806,70	1.122.020,38
RESULTADO (Receitas - Despesas)	1.233.124,77	1.218.114,17
Reversão de Reservas / Ajustes Exerc.Anterior	185.144,19	187.509,10
(-)Destinação p/ FATES	(123.312,48)	(121.811,42)
(-)Destinação p/ Reserva Legal	(123.312,48)	(121.811,42)
SOBRAS LIQUIDAS	1.171.644,00	1.162.000,43