

COOPERATIVA DE CREDITO MÚTUO DOS SERVIDORES PÚBLICOS ESTADUAIS DA PARAIBA
CREDS

CGC 03.373.150/0001-39

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

31 DE DEZEMBRO 2006

DISCRIMINAÇÃO

	1º semestre	2º semestre	1º semestre	2º semestre
RECEITA DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			101.094,50	128.013,84
OPERAÇÕES DE CREDITO			99.412,49	125.157,18
RECEITAS FINANCEIRAS			1.682,01	2.856,66
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			(9.030,87)	(4.743,63)
OPERAÇÕES DE CAPTAÇÃO NO MERCADO			(8.660,56)	(4.743,63)
PROVISÃO PARA CRÉDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA			(370,31)	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			92.063,63	123.270,21
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS			(83.472,77)	(98.749,27)
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS			163,67	757,37
DESPESAS DE PESSOAL	28.152,34	28.892,25	(28.152,34)	(28.892,25)
VALE TRANSPORTE / ALIMENTAÇÃO	5.160,49	5.602,88		
SALARIOS / FERIAS / 13º / GRATIFICAÇÃO	17.411,00	18.976,04		
SERVIÇOS DE TERCEIROS	1.259,56	1.089,96		
SERVIÇOS DE TECNICOS	1.950,00	2.450,00		
DESPESAS COM TREINAMENTO	2.371,29	773,37		
DESPESAS COM ENCARGOS SOCIAIS			(8.667,93)	(9.501,30)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	28.528,37	38.463,77	(28.528,37)	(38.463,77)
AGUA / ENERGIA	2.042,14	2.141,34		
ALUGUEIS	3.525,00	3.600,00		
COMUNICAÇÕES	3.999,15	3.903,59		
HONORARIOS / CEDULA DE PRESENÇA	9.220,00	10.080,00		
MATERIAL DE LIMPEZA / CONSERVAÇÃO	600,00	525,00		
MATERIAL DE EXPEDIENTE	1.201,67	1.062,02		
PROCESSAMENTO DE DADOS	372,00	1.470,00		
DESP C/ EMPREST CENTRAL	2.296,12	8.732,70		
SEGURO	272,44	2.191,59		
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	4.999,85	4.757,53		
RECEITAS DE EXERCICIO ANTERIOR			-	2.022,80
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS			12.275,95	7.797,84
OUTRAS DESPESAS FINANCEIRAS	1.982,94	3.599,00	(1.982,94)	(3.599,00)
TALÃO DE CHEQUES / OUTROS	1.132,65	1.144,12		
IMPOSTO DE SERVIÇO DE QUALQUER NATURA	59,94	68,50		
DESC CONCEDIDOS OUTRAS OPERAÇÕES DE CRED	790,35	2.386,38		
DESPESAS TRIBUTARIAS			(1.592,05)	(1.336,04)
DESPESAS COM DEPRECIÇÃO			(1.966,56)	(2.084,34)
DESPESAS COM DEPOSITOS JUDICIAIS			(5.845,63)	(8.597,85)
DISPENDIO DE DEPOSITOS INTERCOOPERATIVOS			(25.434,86)	(26.239,21)
REVERSAO DE PROVISOES OPERACIONAIS			6.258,29	9.386,48
RESULTADO OPERACIONAL			8.590,86	24.520,94
RESULTADO NÃO OPERACIONAL			2.261,08	-
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS			2.261,08	2.077,61
(-) REVERSAO PARA O FATES			-	(2.077,61)
SOBRAS			10.851,94	24.520,94
SOBRAS DO EXERCICIO				35.372,88

DESTINAÇÕES

FUNDO DE RESERVA	3.537,29
RESERVA PARA EXPANSÃO	3.537,29
FATES	3.537,29

SOBRAS LIQUIDAS

24.761,01

João Pessoa, 31 de dezembro de 2006

Antonio Fernando de Lemos Coutinho
Diretor Presidente

Miron Alves Lavor
CRC 5005 PB

Manoel Pires de Medeiros Xandoca
Diretor Financeiro

Fabiola Coutinho Oliveira
Controller