

COOPERATIVA DE CREDITO MÚTUO DOS SERVIDORES PÚBLICOS ESTADUAIS DA PARAIBA
CREDS
CGC 03.373.150/150-39

BALANÇO PATRIMONIAL

31 DE DEZEMBRO 2005

ATIVO	31/12/2005	31/12/2004	PASSIVO	21/12/2005	21/12/2004
CIRCULANTE	720.160,76	699.815,70	CIRCULANTE	76.947,47	72.500,88
DISPONIBILIDADES	21.952,93	7.592,33	DEPOSITOS	37.781,45	25.252,45
CAIXA	96,54	207,78	RECIBO DEPOSITO COOP	37.781,45	25.252,45
BANCO CONTA MOVIMENTO	21.856,39	7.384,55	OBRIGAÇÕES	39.166,02	47.248,43
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	698.207,83	692.223,37	F A T E S	2.511,32	7.256,22
OPERAÇÕES DE CREDITO	594.418,77	640.752,42	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	351,19	2.138,95
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	144.347,62	81.064,14	OUTROS PASSIVOS	21.460,84	21.756,78
(-) PROVISÃO DE CREDITO	(47.507,73)	(45.321,74)	CHEQUES ADMINISTRAT	5.461,75	2.829,77
OUTROS CREDITOS	6.949,17	15.728,55	PROVISÕES	3.935,65	9.951,24
PERMANENTE	105.411,86	26.407,87	DESP PESSOAL	5.445,27	3.315,47
INVESTIMENTOS	89.322,40	8.603,00	PATRIMONIO LIQUIDO	748.625,15	653.722,69
AÇÕES E COTAS	89.322,40	8.603,00	PATRIMONIO LIQUIDO	748.625,15	653.722,69
IMOBILIZADO EM USO	13.386,54	15.202,07	CAPITAL SOCIAL	718.211,27	614.987,76
MOVEIS E EQUIP DE USO	12.094,02	10.779,02	(-) CAPITAL A REALIZAR	-	(50,00)
SISTEMA DE PROC	10.226,00	10.226,00	RESERVA LEGAL	13.018,71	11.515,99
(-) DEPRECIACÃO	(8.933,48)	(5.802,95)	RESERVA P/ EXPANSÃO	6.876,12	5.373,40
DIFERIDO	2.702,92	2.602,80	SOBRAS OU PERDAS	10.519,05	21.895,54
GASTOS DE ORG E EXPANS	3.619,00	2.892,00	COMPENSAÇÕES	631.621,77	661.396,27
(-) AMORTIZAÇÃO	(916,08)	(289,20)	COMPENSAÇÕES	631.621,77	661.396,27
COMPENSAÇÕES	631.621,77	661.396,27		-	-
COMPENSAÇÕES	631.621,77	661.396,27		-	-
TOTAIS DO ATIVO	1.457.194,39	1.387.619,84	TOTAIS DO PASSIVO	1.457.194,39	1.387.619,84

João Pessoa, 31 de dezembro de 2005

Antonio Fernando de Lemos Coutinho
Diretor Presidente

Ruy Carneiro Batista de Paiva
Dir Administrativo

Manoel Pires de Medeiros Xandoca
Diretor Financeiro

Miron Alves Lavor
CRC 5005 PB

COOPERATIVA DE CREDITO MÚTUO DOS SERVIDORES PÚBLICOS ESTADUAIS DA PARAIBA
CREDS
CGC 03.373.150/150-39

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
31 DE DEZEMBRO 2005

DISCRIMINAÇÃO

	1º semestre	2º semestre
RECEITA DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	87.124,32	86.559,56
OPERAÇÕES DE CREDITO	81.379,48	83.297,22
RECEITAS FINANCEIRAS	5.744,84	3.262,34
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(7.290,28)	(15.991,02)
OPERAÇÕES DE CAPTAÇÃO NO MERCADO	(2.751,46)	(3.315,79)
PROVISÃO PARA CRÉDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(4.538,82)	(12.675,23)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	79.834,04	70.568,54
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS	(70.564,83)	(67.177,58)
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	258,96	104,50
DESPESAS DE PESSOAL	(29.157,74)	(25.842,57)
DESPESAS COM ENCARGOS SOCIAIS	(7.849,74)	(8.868,14)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(20.350,79)	(26.897,53)
DESPESAS COM AJUSTES PATRIMONIAIS	(1.802,46)	(1.954,95)
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	2.221,37	9.531,78
OUTRAS DESPESAS FINANCEIRAS	(4.774,71)	(3.295,64)
DESPESAS TRIBUTARIAS	(677,83)	(407,79)
DESPESAS DE JUROS DE CAPITAL	-	-
DESPESAS COM DEPOSITOS JUDICIAIS	-	-
DISPENDIO DE DEPOSITOS INTERCOOPERATIVOS	(16.381,61)	(21.299,44)
INGRESSOS DE DEPOSITOS INTERCOOPERATIVOS	7.949,72	11.752,20
DESPESA COM CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	(12.088,62)	-
RECEITA COM CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	12.088,62	-
RESULTADO OPERACIONAL	9.269,21	3.390,96
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.201,67	1.165,37
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	1.201,67	1.165,37
-	-	-
SOBRAS	10.470,88	4.556,33
SOBRAS DO EXERCÍCIO		15.027,21
DESTINAÇÕES		
FUNDO DE RESERVA	1.502,72	
RESERVA PARA EXPANSÃO	1.502,72	
FATES	1.502,72	
		SOBRAS LIQUIDAS 10.519,05

* sobras a disposição da AGO

João Pessoa, 31 de dezembro de 2005

Antonio Fernando de Lemos Coutinho
Diretor Presidente

Ruy Carneiro Batista de Paiva
Dir Administrativo

Manoel Pires de Medeiros Xandoca
Diretor Financeiro

Miron Alves Lavor
CRC 5005 PB

