

**BALANCETE PATRIMONIAL**  
**CREDIFISCO - CCM DOS AGENTES FÍSCAIS DE RENDAS DO EST DE S PAULO**  
**CNPJ 04.546.162/0001-80 AF BACEN 99994774**  
**2008 - JULHO A DEZEMBRO**

ATIVO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.669.286,60</b>	<b>4.729.930,40</b>	<b>4.897.861,55</b>	<b>5.031.636,74</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>11.842,52</b>	<b>11.878,20</b>	<b>28.455,50</b>	<b>104.514,91</b>		
Caixa	10.277,46	5.600,16	4.028,46	6.384,01		
Bancos s/ CPMF	74,00	5.069,00	21.833,79	96.946,82		
Bancos c/ CPMF	1.491,06	1.209,04	2.593,25	1.184,08		
<b>TÍTULOS E VAL. MOBILIÁRIOS</b>	<b>1.697.544,73</b>	<b>1.703.763,77</b>	<b>1.784.433,20</b>	<b>1.651.534,57</b>		
<b>Titulos de Renda Fixa</b>	<b>1.697.544,73</b>	<b>1.703.763,77</b>	<b>1.784.433,20</b>	<b>1.651.534,57</b>		
<b>Outros</b>	<b>1.697.544,73</b>	<b>1.703.763,77</b>	<b>1.784.433,20</b>	<b>1.651.534,57</b>		
Bancoob	5.134,56	9.993,88	1.205.168,39	1.115.154,96		
Nossa Caixa	800.579,25	994.689,43	142.938,00	386.224,34		
Santader	106.571,51	180.372,77	105.788,20	51.325,21		
Banco do Brasil	785.259,41	528.707,69	330.538,61	98.830,06		
Outros Créditos	0,00	0,00	0,00	0,00		
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>2.939.001,00</b>	<b>2.996.189,05</b>	<b>3.069.672,44</b>	<b>3.263.085,82</b>		
<b>Empréstimos e Títulos Descontados</b>	<b>2.993.715,63</b>	<b>3.051.526,96</b>	<b>3.140.034,45</b>	<b>3.291.943,91</b>		
Empréstimos Parcelados	3.476.626,13	3.520.671,77	3.642.522,88	3.886.367,71		
Cheque Especial e Adiantamento a Dep.	104.502,81	120.976,60	115.276,12	88.409,88		
(-) Rendas a Apropriar	-587.413,31	-590.121,41	-617.764,55	-682.833,68		
(-) Prov. p/empr.e tit. Descont.	-54.714,63	-55.337,91	-70.362,01	-28.858,09		
<b>DIVERSOS</b>	<b>20.898,35</b>	<b>18.099,38</b>	<b>15.300,41</b>	<b>12.501,44</b>		
Outros Créditos (Parcelas de Empréstimos)	15.662,79	12.863,82	10.064,85	7.265,88		
Devedores Diversos - Com.Coop.	0,00	0,00	0,00	0,00		
Adiantamento 13º Salário	5.235,56	5.235,56	5.235,56	5.235,56		
Adiantamento de Férias	0,00	0,00	0,00	0,00		
Outras Rendas a Receber - Juros Cecresp	0,00	0,00	0,00	0,00		
<b>PERMANENTE</b>	<b>183.682,85</b>	<b>182.556,21</b>	<b>194.853,77</b>	<b>193.769,51</b>		
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>125.120,47</b>	<b>125.120,47</b>	<b>138.502,29</b>	<b>138.502,29</b>		
Cotas da CECRESP	125.120,47	125.120,47	138.502,29	138.502,29		
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>47.566,67</b>	<b>46.933,69</b>	<b>46.321,91</b>	<b>45.710,13</b>		
<b>Outras</b>	<b>47.566,67</b>	<b>46.933,69</b>	<b>46.321,91</b>	<b>45.710,13</b>		
Imóveis de uso	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00		
Moveis e Equipamentos de uso	13.925,96	13.925,96	13.925,96	13.925,96		
Equipamentos (Hardware)	26.920,47	26.920,47	26.920,47	26.920,47		
(-)Depreciações acumuladas	-23.279,76	-23.912,74	-24.524,52	-25.136,30		
<b>DIFERIDO</b>	<b>10.995,71</b>	<b>10.502,05</b>	<b>10.029,57</b>	<b>9.557,09</b>		
<b>Gastos de Organ. e Expansão</b>	<b>10.995,71</b>	<b>10.502,05</b>	<b>10.029,57</b>	<b>9.557,09</b>		
Software	6.287,93	6.287,93	6.287,93	6.287,93		
Gastos de Organização ( Reforma Sala )	23.750,00	23.750,00	23.750,00	23.750,00		
(-)Amortização Acumulada	-19.042,22	-19.535,88	-20.008,36	-20.480,84		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.852.969,45</b>	<b>4.912.486,61</b>	<b>5.092.715,32</b>	<b>5.225.406,25</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

PASSIVO	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>355.644,81</b>	<b>372.951,38</b>	<b>519.249,76</b>	<b>530.353,75</b>		
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>93.112,10</b>	<b>95.440,16</b>	<b>229.468,31</b>	<b>232.946,72</b>		
Depósitos a Prazo	51.275,37	70.782,50	195.560,51	16.617,05		
Depósitos a Vista	41.836,73	24.657,66	33.907,80	216.329,67		
<b>SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS</b>	<b>75.548,21</b>	<b>74.749,88</b>	<b>74.749,88</b>	<b>73.770,57</b>		
Fates	73.986,34	70.412,14	70.412,14	69.432,83		
Ex Associados	1.561,87	4.337,74	4.337,74	4.337,74		
<b>FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS</b>	<b>115.774,72</b>	<b>128.920,64</b>	<b>133.783,33</b>	<b>135.639,82</b>		
<b>Imp. e Contribuições a Recolher</b>	<b>7.748,66</b>	<b>7.475,83</b>	<b>7.788,74</b>	<b>7.553,15</b>		
INSS	3.607,08	3.607,11	3.612,41	3.612,46		
FGTS	839,99	839,99	841,13	841,13		
IRRF/CPMF/IOF (Cooperados)	1.118,29	845,43	1.149,86	914,22		
IRRFs/salários	1.898,35	1.898,35	1.900,24	1.900,24		
PIS s/ Folha de Pagamento	284,95	284,95	285,10	285,10		
<b>Provisão p/ Riscos Fiscais</b>	<b>108.026,06</b>	<b>121.444,81</b>	<b>125.994,59</b>	<b>128.086,67</b>		
Impostos e Contrib. s/ lucros	108.026,06	121.444,81	125.994,59	128.086,67		
Prov. Riscos Fiscais-PIS	0,00	0,00	0,00	0,00		
<b>Outros Impostos Contr. A Recolher</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
Contribuição Sindical	0,00	0,00	0,00	0,00		
<b>DIVERSOS</b>	<b>71.209,78</b>	<b>73.840,70</b>	<b>81.248,24</b>	<b>87.996,64</b>		
<b>Provisão p/ Pagamentos a Efetuar</b>	<b>34.283,86</b>	<b>37.919,00</b>	<b>43.086,03</b>	<b>45.189,28</b>		
Salários a Pagar	0,00	0,00	1.531,89	0,00		
Provisão de Férias	14.727,74	15.894,34	17.060,94	18.227,54		
Provisão de 13º Salário	6.110,51	6.985,46	7.860,41	8.735,36		
Provisões de Encargos s/ férias	5.184,15	5.594,80	6.005,45	6.416,10		
Provisões de Encargos s/13º Salário	2.150,95	2.458,94	2.766,93	3.074,92		
Prov. P/outros pagto.a efetuar - PLR	6.110,51	6.985,46	7.860,41	8.735,36		
Saldo negativo bancos	0,00	0,00	0,00	0,00		
Credito ex-associado - capital	0,00	0,00	0,00	0,00		
<b>Outros Pagamentos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
Provisão Juros S/ Capital	0,00	0,00	0,00	0,00		
<b>Credores Diversos - Pais</b>	<b>36.925,92</b>	<b>35.921,70</b>	<b>38.162,21</b>	<b>42.807,36</b>		
Provisão p/ Credores Diversos	36.925,92	35.921,70	38.162,21	42.807,36		
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>4.447.127,07</b>	<b>4.441.160,70</b>	<b>4.441.832,81</b>	<b>4.468.167,85</b>		
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.824.075,98</b>	<b>3.918.262,64</b>	<b>3.918.934,75</b>	<b>3.945.269,79</b>		
Capital de Domiciliados no País	3.824.075,98	3.918.262,64	3.918.934,75	3.945.269,79		
Capital a Realizar						
<b>RESERVAS DE LUCROS</b>	<b>136.276,65</b>	<b>136.276,65</b>	<b>136.276,65</b>	<b>136.276,65</b>		
Reserva Legal	136.276,65	136.276,65	136.276,65	136.276,65		
Reserva para Contingências	0,00	0,00	0,00	0,00		
<b>RESERVA ESPECIAIS DE LUCROS</b>	<b>124.643,03</b>	<b>139.608,42</b>	<b>139.608,42</b>	<b>139.608,42</b>		
outras	124.643,03	139.608,42	139.608,42	139.608,42		
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>362.131,41</b>	<b>247.012,99</b>	<b>247.012,99</b>	<b>247.012,99</b>		
Sobras //(Perdas) Exerc. 2007	115.118,42	0,00	0,00	0,00		
Sobras //(Perdas) 1º Semestre 2008	247.012,99	247.012,99	247.012,99	247.012,99		
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>50.197,57</b>	<b>98.374,53</b>	<b>131.632,75</b>	<b>226.884,65</b>		
Receitas Operacionais	91.685,74	180.843,60	269.466,01	404.977,58		
(-)Despesas Operacionais	-37.825,55	-75.280,29	-126.705,28	-165.153,63		
(-)Despesas Não Operacionais	0,00	0,00	0,00	0,00		
(-)Imposto de Renda	-2.289,14	-4.492,99	-6.462,59	-7.368,25		
(-)Contribuição Social	-1.373,48	-2.695,79	-4.665,39	-5.571,05		
(-)Outras						
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.852.969,45</b>	<b>4.912.486,61</b>	<b>5.092.715,32</b>	<b>5.225.406,25</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Adherbal Silva Pompeo  
Diretor Presidente

Gilberto Cavalca  
Diretor Administrativo

Dácio Gava  
Contador