

MENSAGEM DA DIRETORIA

Prezados Associados,

Mais um ano se foi e estamos aqui, prestando contas a vocês do resultado dos nossos trabalhos e do esforço conjunto de toda a Diretoria Executiva, do Conselho Fiscal e do Conselho de Administração, em busca do melhor desempenho operacional financeiro nesta nossa Cooperativa de Crédito, a CREDIFISCO. O exercício de 2010 realmente não se constituiu, no mundo, em um bom resultado econômico-financeiro para as instituições de crédito. E sobre isso não nos cansamos de emitir nossa opinião, que chegou até vocês não só pelos Correios, mas também disponibilizada em nosso Site, para leitura eletrônica. Buscamos o melhor caminho da Gestão, e os nossos números, apoiados no Balanço apresentado, referendam essa nossa afirmação. Não somos a exceção, mas as nossas bases são mais sólidas. Simples assim. Nunca tivemos tantos correntistas movimentando tão expressivos valores em suas operações com Cheque Especial; nem tão expressivo movimento em nossos Serviços de Compensação; nem tantos cooperados efetuando tantos e tão variados empréstimos, fidelizados ou não, impulsionando a nossa Carteira; nem tantos associados aplicando tanto em CDI no Credifisco-Invest, quanto no ano que passou. Os nossos associados realmente acreditaram em nosso trabalho e não desertaram a Cooperativa. Pelo contrário, com o desenrolar de um quadro carregado de incertezas no mercado econômico-financeiro, a simples mas segura e constante apresentação da transparência de nossos atos, resultou num aumento de mais de 120 associados durante todo o desenrolar do exercício findo. É a credibilidade resultante do trabalho livre, honesto e desinteressado, oferecido por cada um daqueles que, em seu nome, trabalha na CREDIFISCO. A vocês associados, devotamos o nosso trabalho e apresentamos o nosso Balanço de 2010.

A DIRETORIA

COOPERATIVA CRÉDITO MÚTUO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO
CREDIFISCO
BALANÇO PATRIMONIAL
Em 31/12/09 e 31/12/10
(Em R\$)

| ATIVO | 2009 | 2010 |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | 6.738.502,08 | 8.506.473,45 |
| DISPONIBILIDADES | 2.462,80 | 4.813,72 |
| TÍTULOS E VAL. MOBILIÁRIOS | 1.821.383,76 | 4.997.093,65 |
| Carteira Própria | 1.821.383,76 | 4.997.093,65 |
| RELAÇÕES INTERFIN. | 1.415.292,95 | 0,00 |
| Centralização Financ. - Cooperat. | 1.415.292,95 | 0,00 |
| | | |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 3.498.397,46 | 3.504.566,08 |
| Empréstimos Parcelados | 3.547.055,72 | 3.809.907,56 |
| (-) Prov. p/empr.e tit. Descont. | (48.658,26) | (305.341,48) |
| OUTROS CRÉDITOS | 965,11 | 0,00 |
| Diversos | 965,11 | 0,00 |
| | | |
| PERMANENTE | 209.764,12 | 33.676,33 |
| INVESTIMENTOS | 168.523,27 | 1.015,25 |
| Cotas da CECRESP/BANCCOB | 168.523,27 | 1.015,25 |
| IMOBILIZADO DE USO | 37.531,26 | 32.661,08 |
| Outros Imobilizações de uso | 40.846,43 | 42.215,43 |
| Imóveis de Uso | 30.000,00 | 30.000,00 |
| (-) Depreciações acumuladas | (33.315,17) | (39.554,35) |
| DIFERIDO | 3.709,59 | 0,00 |
| Gastos de Organ. e Expansão | 30.037,93 | 30.037,93 |
| (-) Amortização Acumulada | (26.328,34) | (30.037,93) |
| TOTAL DO ATIVO | 6.948.266,20 | 8.540.149,78 |

| PASSIVO | 2009 | 2010 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | 1.638.402,94 | 2.615.374,06 |
| DEPÓSITOS | 1.195.813,72 | 2.056.759,35 |
| Depósitos a Vista | 35.907,02 | 223.975,07 |
| Depósitos a Prazo | 1.159.906,70 | 1.832.784,28 |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES | 442.589,22 | 558.614,71 |
| Sociais e Estatutárias | 93.983,21 | 109.869,11 |
| Fiscais e Previdenciárias | 60.382,91 | 62.211,60 |
| Provisão para Riscos Fiscais | 186.408,40 | 275.155,42 |
| Diversas | 101.814,70 | 111.378,58 |
| | | |
| | | |
| | | |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 5.309.863,26 | 5.924.775,72 |
| Capital de Domiciliados no País | 4.729.496,93 | 5.366.694,28 |
| Reservas de Lucros | 327.591,29 | 353.201,30 |
| Sobras ou Perdas Acumuladas | 252.775,04 | 204.880,14 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL DO PASSIVO | 6.948.266,20 | 8.540.149,78 |