

RELATÓRIO DE GESTÃO

EXERCÍCIO 2007

ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA





PAC 00

ITAÍ – SP

*Praça Pe. Ernesto Odino, nº 1.121 -
Centro*

e-mail:

crediceripa@crediceripa.com.br

Fone/Fax: (14) 3761-1449

3761-1549



PAC 01

PARANAPANEMA - SP

*Av. das Posses, nº 261 -
Holambra II*

e-mail:

holambra2@crediceripa.com.br

Fone/Fax: (14) 3769-1955

3769-2005



COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ PARANAPANEMA AVARÉ

CREDICERIPA

Fone (014) 3761-1549 - Fax (014) 3761-1449

Praça Padre Ernesto Odino, 1121 - CEP 18.730-000 - Itaí/SP

CGC - MF 00.966.246/0001-12 // INSCRIÇÃO ESTADUAL: ISENTA

E-MAIL: crediceripa@crediceripa.com.br

CIRCULAR 001/2008

“CONVOCAÇÃO DE ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA”

O Conselho de Administração da Cooperativa de Crédito Rural de Itaí-Paranapanema-Avaré-Crediceripa, com o nº de 1251 associados nesta data, por seu Diretor Presidente, abaixo assinado, convoca Vossa Senhoria para comparecer à Assembléia Geral Ordinária que fará realizar-se na Ceripa, sito à Rua Manoel Joaquim Garcia, 1177, nesta cidade de Itaí, Estado de São Paulo, no dia 22 (vinte e dois) do mês de Fevereiro do ano em curso, às 18:00 horas, em primeira convocação, presentes 2/3 (dois terços) do quadro associativo; e, caso este quorum não seja atingido no horário determinado, a Assembléia reunir-se-á, às 19:00 horas, em segunda convocação, desde que presente a metade e mais um do quadro, ou, então, se não alcançado esse número, às 20:00 horas, em terceira convocação, com o mínimo de dez sócios, para tratarem da seguinte:

ORDEM DO DIA DA ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA:

1. Deliberação sobre:

a) relatório de gestão, balanço, demonstrativo da conta sobras e perdas apurada e parecer do Conselho Fiscal, referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2007;

b) destinação do saldo das sobras líquidas apuradas no exercício de 2007;

c) fixação do valor global da verba remuneratória anual dos integrantes do Conselho de Administração e Fiscal;

d) apresentação de Orçamento-Programa para o próximo exercício;

2. a) Eleição dos membros do Conselho Fiscal Efetivos e Suplentes com mandato de 01 (um) ano, até a próxima AGO.

b) Outros assuntos de interesse da sociedade

Observação:

1- A Crediceripa coloca a disposição dos Senhores Associados residentes à mais de 50Km da sede, o ressarcimento das despesas de locomoção.

Para melhores informações entrar em contato com o Sr. Erotides, pelo telefone 014-3761-3255.

2- A Assembléia será realizada fora da sede da Cooperativa, pelo motivo da mesma não ter espaço físico para acolher o número de associados.

Itaí, 06 de Fevereiro de 2008


PETER JOHANNES BECKERS
PRESIDENTE

Prezados Cooperados

Apresentamos o Relatório da Administração e os Demonstrativos Financeiros, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2007.

Caracterização Geral

Razão Social

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ-PARANAPANEMA-AVARÉ – SICOOB-SP – CREDICERIPA

Sigla

SICOOB-SP – CREDICERIPA

Endereços

MATRIZ

Praça Pe. Ernesto Odino, Nº 1.121 – Centro – Itai/S P
POSTO DE ATENDIMENTO COOPERATIVO HOLAMBRA II
Avenida das Posses, nº 261 – Holambra II – Paranapanema/SP
POSTO DE ATENDIMENTO COOPERATIVO TAQUARITUBA
Rua Dr. Ataliba Leonel, nº 806 – Taquarituba/SP
POSTO DE ATENDIMENTO COOPERATIVO AVARÉ
Rua Rio Grande do Sul, 1654-1- Centro – Avaré/SP

Registros Legais

BANCO CENTRAL DO BRASIL – Autorização de Funcionamento – Proc. Nº 2520
CNPJ/MF – 00.966.246/0001-12
JUCESP – 153.501/03-0

Área de Atuação

Itai – Paranapanema – Avaré – Taquarituba – Itapeva – Piraju – Itatinga – Cerqueira César – Itaberá – São Manuel – Itaporanga – Taguaí – Fartura – Águas de Santa Bárbara – Coronel Macedo – Buri

Diretoria Executiva

Diretor Presidente

PETER JOHANNES BECKERS

Diretor Crédito Rural

PETER JOHANNES JOSEPHUS DERKS

Diretor Administrativo

HUGO FERRAZ DA SILVEIRA

Conselho de Administração

GERARDUS HERMANUS M. STOLTENBORG
RENATO HUBER
BRUNO JOSÉ DAINESE
MARIO PINTO FILHO

Conselho Fiscal

Efetivo

GERARDUS MARIA VAN DEN BOOMEN
DANIEL APARECIDO DÁRIO
PAULO ROBERTO CASARIN

Suplente

IRINEU MENDES
JOÃO BATISTA DE OLIVEIRA
DOMINGOS FERREIRA DE ALMEIDA

Quadro Social

Fechamos o ano de 2007 com 1.251 associados, 03 Postos de Atendimento Cooperativo (Holambra II, Taquarituba e Avaré).

Mensagem Diretoria

A CREDICERIPA encontra-se há mais de uma década no mercado de trabalho, sempre buscando de forma séria, objetiva e com o maior desvelo, vislumbrar melhores condições para desempenhar cada vez mais seu papel em prol de seus associados, sendo esta a única meta a ser atingida diante de nosso trabalho.

O pensamento de nossos diretores e associados tem como parâmetros o crescimento, porem sem não deixar de nos esquecermos de um trabalho amparado dentro dos critérios por nós determinados, são como uma semente que necessita de todos os cuidados básicos mais acima de tudo deve contar com a dedicação, paciência e perseverança de que seus frutos chegarão a longo prazo.

É pensando nisso que os pontos básicos da nossa administração são: responsabilidade, dedicação e transparência.

Alcançamos um estágio em um curto espaço de tempo onde poucas cooperativas que atuam na mesma área conseguiram alcançar e tudo isso é mérito de uma gestão de qualidade que desde o inicio vem sendo praticada.

O nosso compromisso é assegurar aos nossos associados à distribuição dos frutos plantados e cultivados por este trabalho para que sempre possamos gozar de uma boa safra.

Ao avaliarmos o Balanço podemos confirmar que os desempenhos são positivos e que podem ser creditados por uma serie de valores essenciais tais como: competitividade, política econômica favorável, medidas efetivas de gestão, atuação no mercado entre outras.

Atualmente a CREDICERIPA é uma Cooperativa de Crédito Rural com um nome respeitável dentro do quadro de tantas outras cooperativas que atuam neste setor financeiro.

E é com este aval de credibilidade e confiança que iniciamos no ano de 2007 e estamos dando andamento aos trâmites legais, para concretizarmos o grande sonho de ampliarmos nossa área de atuação, não só com outros PACs para atendimento, como também uma nova gama de associados que estarão contribuindo cada vez mais para manter os benefícios já conquistados e ampliar os inúmeros horizontes das novas propostas de trabalho para o mercado financeiro no qual a CREDICERIPA já atua.

Sempre temos tido o cuidado ao realizarmos o nosso trabalho a frente da CREDICERIPA de conscientizarmos a todos sobre o espírito do cooperativismo e suas vantagens, para nossos usuários e associados.

É sabido que o grande mérito do cooperativismo vem do simples fato de tratar-se de um movimento comunitário de bases determinadas, embasado particularmente nos dons inatos do homem como a solidariedade, fraternidade e respeito recíproco.

O cooperativismo de uma forma geral, é a organização democrática de forma livre e espontânea da vontade, que organiza-se democraticamente em uma sociedade de pessoas que buscam a satisfação de suas necessidades comuns, através da prática da cooperação e da mutualidade, visando sempre o aprimoramento social, sem desajustes e conflitos de classes.

E é pensando em tudo que significa o cooperativismo em sua plenitude que quando voltamos nossas atenções a nosso quadro de funcionários, estamos investindo com cursos e atualizações junto a eles, preservando sempre a qualidade no atendimento e no desempenho de suas funções.

Dia após dia surgem novas situações que para nós e aos funcionários, ao invés de serem consideradas como dificuldades, são nos trazidas como novas oportunidades de aprimoramento, aprendizado e crescimento, para as realizações futuras.

Sabemos que temos inúmeras realizações a serem concretizadas sendo que o nosso maior fortalecimento esta em nossa equipe de trabalho, que há tempos já se tornou uma família, é a confiança dos diretores e associados a eles depositada.

Como dito por um defensor do Cooperativismo Paulista (FRESCOOP-SP) “A realidade é que temos que lutar pela expansão do cooperativismo paulista, para que tenhamos um estado melhor e mais justo”.

Esta sempre foi e sempre será a visão cooperativista da C.R.E.D.I.C.E.R.I.P.A, e somos gratos por toda parcela de confiança, credibilidade de nossos Associados no desenvolvimento deste trabalho e conseqüentemente estendemos nossa gratidão a Equipe de Trabalho que com muita presteza e zelo não mede esforços para concretizar cada nova meta.

Finalizamos o ano de 2007, pleno de realizações e grandes metas para o ano de 2008. Temos a certeza que com este trabalho contínuo, novas realizações serão alcançadas, diante de todos os objetivos acima traçados para sua concretização.

É sabido que a Cooperativa de Crédito por ser uma Instituição Financeira não podendo em momento algum deixar de ser vigilante quando ao futuro, por tratar-se de um mundo econômico repleto de incertezas.

Por todos esses motivos é que estaremos acreditando cada vez mais nos conceitos por nós adotados de sermos: preventivos, anteciparmos os riscos, aperfeiçoarmos cada vez mais nossa forma de trabalho e sermos ágeis em todos os procedimentos a serem adotados.

Assim sendo fica como mensagem da Diretoria o agradecimento a todos os cooperados os quais são de suma importância nos objetivos alcançados, aos demais Diretores, Administradores e funcionários, prometendo também que iremos continuar nos desdobrando em busca do pronto atendimento aos desejos de superarmos as expectativas de sucesso por nós traçadas.

Quadro Funcional

Encerramos o exercício de 2007, com o seguinte quadro de funcionários:
Agência Sede de Itaí, com 11 funcionários e 01 estagiário
PAC 01 de Holambra II, com 03 funcionários
PAC 02 de Taquarituba com 02 funcionários;
PAC 03 de Avaré com 03 funcionários

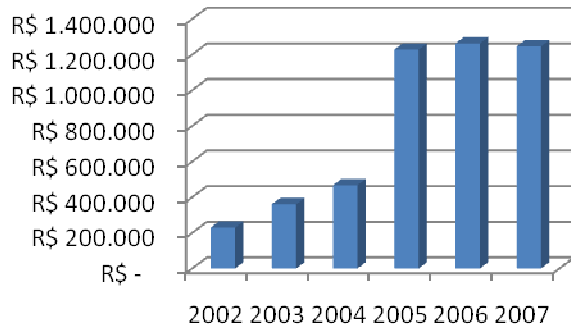
Itaí(SP), 31 de dezembro de 2007.



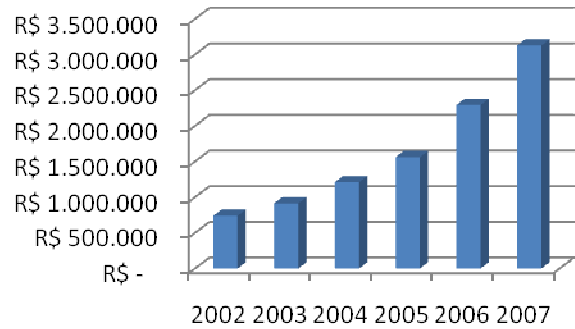
PETER JOHANNES BECKERS
PRESIDENTE

Cooperativa de Crédito Rural de Itaí Paranapanema Avaré - CREDICERIPA
Desenvolvimento nos últimos 06 anos

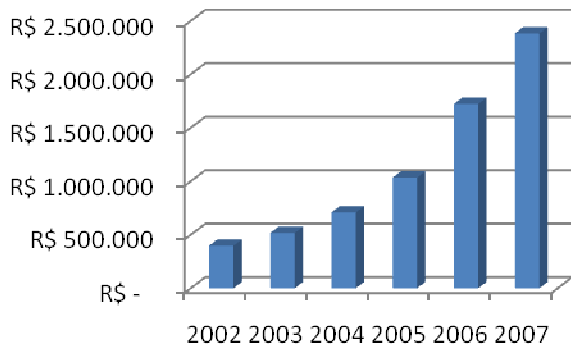
Demonstrativo das Sobras



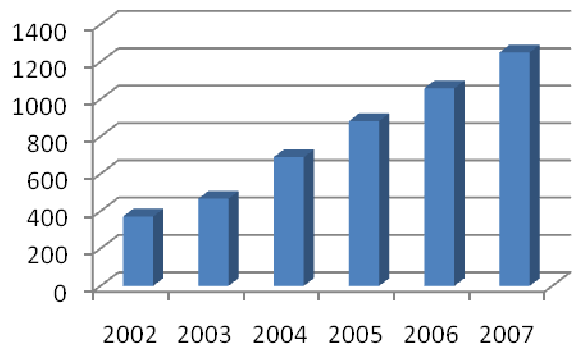
Demonstrativo do Capital Social



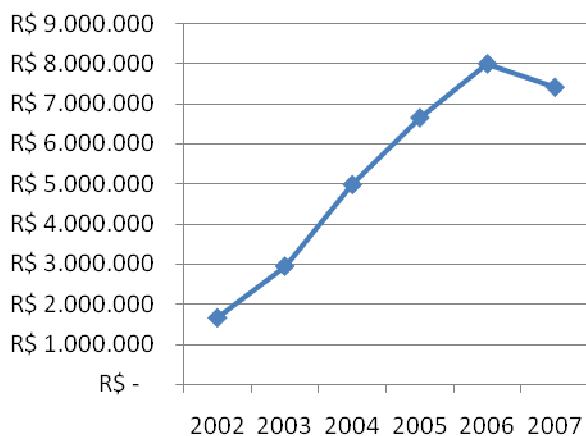
Demonstrativo da Reserva Legal



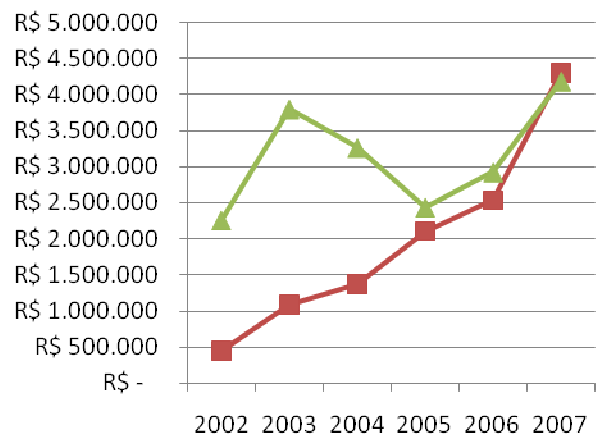
Demonstrativo do Nº de Cooperados



Demonstrativo de Empréstimos



Demonstrativo de Captação



**COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ- PARANAPANEMA-AVARÉ –
CREDICERIPA**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2007 E 2006
(Expresso em Reais)**

ATIVO

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
CIRCULANTE	<u>17.849.312</u>	<u>13.501.022</u>
Disponibilidades	65.128	41.308
Relações interfinanceiras	10.963.199	5.743.341
Operações de crédito	6.804.294	7.701.298
Outros créditos	1.432	1.406
Outros valores e bens	15.259	13.669
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>1.841.588</u>	<u>1.469.684</u>
Operações de crédito	615.266	304.403
Outros créditos – depósitos judiciais	1.226.322	1.165.281
PERMANENTE	<u>823.390</u>	<u>829.384</u>
Investimentos	719.340	686.362
Imobilizado de uso	87.955	97.385
Diferido	16.095	45.637
TOTAL DO ATIVO	<u>20.514.290</u>	<u>15.800.090</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ- PARANAPANEMA-AVARÉ –
CREDICERIPA**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2007 E 2006
(Expresso em Reais)**

PASSIVO

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
CIRCULANTE	<u>11.635.164</u>	<u>8.531.262</u>
Depósitos -	8.507.265	5.457.971
Depósitos à vista	4.323.591	2.538.943
Depósitos sob aviso	3.385.559	2.205.853
Depósitos a prazo	798.115	713.175
Relações interdependências	7.612	5.902
Obrigações por empréstimos e repasses	2.564.014	2.460.430
Outras obrigações -	556.273	606.959
Sociais e estatutárias	310.707	252.235
Fiscais e previdenciárias	23.635	18.394
Diversas	221.931	336.330
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>1.366.465</u>	<u>1.401.519</u>
Obrigações por empréstimos e repasses	145.137	236.238
Outras obrigações – provisão para passivos contingentes	1.221.328	1.165.281
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>7.512.661</u>	<u>5.867.309</u>
Capital social	3.126.872	2.291.422
Reserva legal	2.381.974	1.722.032
Reserva estatutária	757.519	591.347
Sobras acumuladas	1.246.296	1.262.508
TOTAL DO PASSIVO	<u>20.514.290</u>	<u>15.800.090</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ- PARANAPANEMA-AVARÉ –
CREDICERIPA**

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
(Expresso em Reais)**

	2007		2006
	2º semestre	Exercício	Exercício
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.947.532	3.890.313	3.259.627
Operações de crédito	1.516.334	3.090.100	2.808.497
Ingressos de depósitos intercooperativos	431.198	800.213	451.130
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(525.058)	(1.160.265)	(805.612)
Operações de captação no mercado	(214.846)	(421.877)	(350.554)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(108.525)	(231.136)	(112.827)
Provisão para operações de crédito	(201.687)	(507.252)	(342.231)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.422.474	2.730.048	2.454.015
OUTRAS (DESPESAS) RECEITAS OPERACIONAIS	(602.719)	(1.076.231)	(775.331)
Receitas de prestação de serviços	105.400	216.403	208.298
Despesas de pessoal e honorários da Diretoria	(426.985)	(756.070)	(732.206)
Outras despesas administrativas	(330.896)	(664.613)	(491.925)
Outras despesas operacionais	(52.251)	(82.019)	(57.214)
Outras receitas operacionais	102.013	210.268	297.716
RESULTADO OPERACIONAL	819.755	1.654.017	1.678.684
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.153	7.710	4.660
SOBRA DO SEMESTRE/EXERCÍCIOS	820.908	1.661.727	1.683.344

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Transf. 25% sobras para fundos conf. Estatuto	415.431	420.836
SOBRA DESTINADAS À A.G.O.	1.246.295	1.262.508

**COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ- PARANAPANEMA-AVARÉ –
CREDICERIPA**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Expresso em Reais)**

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva estatutária</u>	<u>Sobras acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2005	1.560.576	1.033.730	423.012	1.227.207	4.244.525
Aumento de capital	707.105	-	-	(707.105)	-
Aumento de reserva	-	519.968	-	(519.968)	-
Integralizações de capital	44.744	-	-	-	44.744
Baixas de capital	(21.003)	-	-	-	(21.003)
Transferência para obrigações	-	-	-	(134)	(134)
Sobra do exercício	-	-	-	1.683.344	1.683.344
Reserva legal	-	168.334	-	(168.334)	-
Reserva estatutária	-	-	168.335	(168.335)	-
Fundo de Assistência Técnica, Educativa e Social	-	-	-	(84.167)	(84.167)
Saldos em 31 de dezembro de 2006	2.291.422	1.722.032	591.347	1.262.508	5.867.309
Aumento de capital	768.739	-	-	(768.739)	-
Aumento de reserva	-	493.769	-	(493.769)	-
Integralizações de capital	90.672	-	-	-	90.672
Baixas de capital	(23.961)	-	-	-	(23.961)
Transferência para obrigações	-	-	-	-	-
Sobra do exercício	-	-	-	1.661.727	1.661.727
Reserva legal	-	166.173	-	(166.173)	-
Reserva estatutária	-	-	166.172	(166.172)	-
Fundo de Assistência Técnica, Educativa e Social	-	-	-	(83.086)	(83.086)
Saldos em 31 de dezembro de 2007	3.126.872	2.381.974	757.519	1.246.296	7.512.661
Saldos em 30 de junho de 2007	3.096.548	2.215.801	591.347	840.819	6.744.515
Integralizações de capital	38.151	-	-	-	38.151
Baixas de capital	(7.827)	-	-	-	(7.827)
Sobra do semestre	-	-	-	820.908	820.908
Reserva legal	-	166.173	-	(166.173)	-
Reserva estatutária	-	-	166.172	(166.172)	-
Fundo de Assistência Técnica, Educativa e Social	-	-	-	(83.086)	(83.086)
Saldos em 31 de dezembro de 2007	3.120.872	2.381.974	757.519	1.246.296	7.512.661

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ- PARANAPANEMA-AVARÉ – CREDICERIPA

NOTAS EXPLICATIVAS (Expresso em Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ – PARANAPANEMA - AVARÉ – CREDICERIPA** é uma sociedade cooperativista que visa à prestação de assistência financeira aos associados em suas atividades específicas, com a finalidade de fomentar a implantação de energia elétrica, produção e produtividade rural. A **CREDICERIPA** tem sede em Itaí – SP, sendo sua área de ação nos municípios de Itaí, Paranapanema, Avaré, Taquarituba, Itapeva, Piraju, Itatinga, Cerqueira César, Itaberá, São Manuel, Itaporanga, Taguaí, Fatura, Águas de Santa Bárbara, Coronel Macedo e Burí, sendo instalados Postos de Atendimento Cooperativo (PACs) nos municípios de Avaré, Taquarituba e Holambra. Tem sua constituição e funcionamento regulamentado pela Resolução nº 3.442/07 do Banco Central do Brasil (BACEN). É filiada à Cooperativa Central de Crédito Rural do Estado de São Paulo (SICOOB CENTRAL COCECRER) e acionista do Banco Cooperativo do Brasil S/A (BANCOOB).

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e às normas e instruções do BACEN, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

- **Relações interfinanceiras:** atualizadas pelos rendimentos auferidos até a data do balanço, não superando o valor de mercado.
- **Operações de crédito:** as operações pré-fixadas estão registradas pelo valor futuro, retificado pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas estão atualizadas até a data do balanço pelos índices contratados.
- **Provisão para operações de crédito:** constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização de valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, das garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica. O BACEN, através da Resolução nº 2.682/99, introduziu os critérios para classificação das operações de crédito, definindo regras para a constituição da provisão para

operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

- **Investimentos:** representados por participações societárias avaliadas ao custo de aquisição.
- **Imobilizado de uso:** os bens estão registrados ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. As depreciações estão calculadas pelo método linear, aplicando-se taxas que contemplem a estimativa de vida útil-econômica dos bens.
- **Diferido:** estão registrados pelo valor dos gastos, deduzido da amortização acumulada. As amortizações estão calculadas pelo método linear, em função do prazo dos benefícios futuros esperados.
- **Depósitos sob aviso e a prazo:** os depósitos pré-fixados estão registrados pelo valor futuro, retificado pela conta de despesas a apropriar e os depósitos pós-fixados estão atualizados até a data do balanço pelos índices contratados.
- **Obrigações por empréstimos e repasses:** estão atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.
- **Demais ativos e passivos:** estão registrados pelo regime de competência, inclusive, quando aplicável, atualizados até a data do balanço.
- **Segregação do curto e longo prazo:** os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os com prazos superiores, no longo prazo.
- **Apuração do resultado:** as receitas e despesas estão reconhecidas pelo regime de competência.

4. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

<u>Instituição financeira</u>	<u>Tipo de Aplicação</u>	<u>31/12/2007</u>	<u>31/12/2006</u>
SICOOB CENTRAL COCECRER	RDC/ADM	9.093.551	3.714.308
SICOOB CENTRAL COCECRER	Centralização financeira	1.869.648	2.029.033
Total		<u>10.963.199</u>	<u>5.743.341</u>

5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

- Composição por tipo de operação e prazo de vencimento

Descrição	31/12/2007		31/12/2006	
	Circulante	Longo prazo	Circulante	Longo Prazo
Adiantamento a depositantes	82.540	-	142.406	-
	494.271	-	673.741	-
Cheque especial e conta garantida				
	3.159.114	664.294	4.451.899	311.231
Empréstimos e títulos descontados				
Financiamentos rurais – próprios/repasses	3.243.047	-	2.556.763	10.025
Provisão para operações de crédito	(174.678)	(49.028)	(123.511)	(16.853)
Total	<u>6.804.294</u>	<u>615.226</u>	<u>7.701.298</u>	<u>304.403</u>

- Composição por nível de risco e situação de vencimento

Nível de risco	Provisão %	31/12/2007		31/12/2006	
		Vencidas	Vincendas	Vencidas	Vincendas
AA	-	-	-	-	-
A	0,5	167.852	6.270.704	461.865	7.292.436
B	1,0	35.370	549.429	41.115	27.728
C	3,0	70.881	240.049	74.693	-
D	10,0	11.293	79.509	39.508	18.474
E	30,0	2.666	45.547	126.313	-
F	50,0	12.728	20.117	3.906	11.951
G	70,0	-	2.502	3.446	-
H	100,0	81.006	53.613	34.735	9.895
Total		<u>381.796</u>	<u>7.261.470</u>	<u>785.581</u>	<u>7.360.484</u>

– Composição por tipo de operação e classificação nos níveis de risco em 31/12/2006

Descrição	Níveis de risco								Total
	A	B	C	D	E	F	G	H	
Adiantamento a depositantes	23.641	7.477	4.606	11.044	2.666	670	-	32.436	82.540
Cheque especial e conta garantida	480.152	9.479	1.065	2.584	-	-	-	991	494.271
Empréstimos e títulos descontados	3.079.889	447.711	117.979	39.792	45.547	425	2.502	89.563	3.823.408
Financiamentos rurais – próprios/repasses	2.854.874	120.132	187.280	37.382	-	31.750	-	11.629	3.243.047
Total	6.438.556	584.799	310.930	90.802	48.213	32.845	2.502	134.619	7.643.266

– Composição por tipo de operação e situação de vencimento

Descrição	31/12/2007		31/12/2006	
	Vencidas	Vincendas *	Vencidas	Vincendas
Adiantamento a depositantes	82.540	-	142.406	-
Cheque especial e conta garantida	-	494.271	-	673.741
Empréstimos e títulos descontados	193.657	3.629.751	556.320	4.206.810
Financiamentos rurais -próprios/repasses	105.599	3.137.448	86.855	2.479.933
Total	381.796	7.261.470	785.581	7.360.484

*** Vincendas (dias)**

Descrição	Até 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 360	Acima de 360	Total
Cheque especial e conta garantida	494.271	-	-	-	-	-	494.271
Empréstimos e títulos descontados	1.342.922	698.814	229.989	175.656	518.076	664.294	3.629.751
Financiamentos rurais – próprios/ repasses	500.245	7.504	3.808	509.277	2.116.614	-	3.137.448
Total	2.337.438	706.318	233.797	684.933	2.634.690	664.294	7.261.470

– Concentração de crédito

	31/12/2007		31/12/2006	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior devedor	376.565	5	404.370	5
10 maiores devedores	1.977.335	26	1.944.474	24
20 maiores devedores	2.713.148	35%	2.882.474	35

– Movimentação da provisão para operações de crédito

	<u>2007</u>		<u>2006</u>
	<u>2º semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
Saldo inicial	(125.015)	(140.364)	(115.388)
Créditos baixados para prejuízo	3.822	221.084	21.722
Constituição da provisão	(201.687)	(507.252)	(342.231)
Reversão da provisão	99.173	202.825	295.533
Saldo final	<u>(223.707)</u>	<u>(223.207)</u>	<u>(140.364)</u>

6. OUTROS CRÉDITOS

Descrição	<u>31/12/2007</u>		<u>31/12/2006</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Longo prazo</u>	<u>Circulante</u>	<u>Longo Prazo</u>
Depósitos judiciais	-	1.226.322	-	1.165.281
Rendas a receber	1.332	-	1.406	-
Devedores diversos	100	-	-	-
Total	<u>1.432</u>	<u>1.226.322</u>	<u>1.406</u>	<u>1.165.281</u>

7. OUTROS VALORES E BENS

Descrição	<u>31/12/2007</u>	<u>31/12/2006</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>
Bens não de uso – imóvel	13.000	13.000
Despesas antecipadas	2.259	669
Total	<u>15.259</u>	<u>13.669</u>

8. INVESTIMENTOS

	<u>31/12/2007</u>	<u>31/12/2006</u>
Cooperativa Central de Crédito Rural do Estado de São Paulo	709.705	676.727
SICOOB CENTRAL COCECRER		
Banco Cooperativo do Brasil S/A – BANCOOB	9.635	9.635
Total	<u>719.340</u>	<u>686.362</u>

9. IMOBILIZADO DE USO

Descrição	Taxa de Depreciação anual	31/12/2007			31/12/2006
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Móveis e equipamentos	10%	56.328 (16.723)	39.605	36.501
Sistema de segurança	10%	7.880 (1.560)	6.320	1.896
Sistema de processamento de dados	20%	133.130 (91.100)	42.030	58.988
Sistema de transporte	20%	13.800 (13.800)	-	-
Total		<u>211.138 (</u>	<u>123.183)</u>	<u>87.955</u>	<u>97.385</u>

10. DIFERIDO

Descrição	Taxa de amortização anual	2007			2006
		Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Benfeitorias em imóveis de terceiros	44,44%	31.041 (14.946)	16.095	29.891
Benfeitorias em imóveis de terceiros	16,67%	-	-	-	15.746
Total		<u>31.041 (</u>	<u>14.946)</u>	<u>16.095</u>	<u>45.637</u>

11. DEPÓSITOS À VISTA

- Concentração de depósitos à vista

	31/12/2007		31/12/2006	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior depositante	2.479.474	57	1.479.107	58
10 maiores depositantes	3.186.253	74	1.866.559	74

12. DEPÓSITOS SOB AVISO

- Composição por prazo de vencimento

Vencimento em dias	31/12/2007	31/12/2006
Até 30	3.385.559	2.205.853

- Concentração de depósitos sob aviso

	2007		2006	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior depositante	266.255	8	269.405	12
10 maiores depositantes	1.239.531	37	1.038.571	47

13. DEPÓSITOS A PRAZO

- Composição por prazo de vencimento

Vencimento em dias	31/12/2007	31/12/2006
Até 30	206.487	218.756
De 31 a 60	601.453	505.600
De 61 a 90	-	-
De 91 a 180	-	-
	807.940	724.356
Despesas a apropriar	(9.825)	(11.181)
Total	798.115	713.175

- Concentração de depósitos a prazo

	31/12/2007		31/12/2006	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior depositante	533.985	67	498.105	69
10 maiores depositantes	796.580	100	722.516	100

14. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

Instituição financeira	Finalidade	31/12/2007		31/12/2006	
		Circulante	Longo prazo	Circulante	Longo prazo
BANCOOB	Custeio	2.558.579	-	1.921.315	-
SICOOB CENTRAL COCECRER	Custeio/Empréstimo parcelado	5.435	145.137	539.115	236.238
Total		2.564.014	145.137	2.460.430	236.238

Os encargos são de 11%, 9,50%, 6,75%, 4,00% e 3%, a.a para os repasses do BANCOOB e 6,75% a.a. para o repasse e empréstimo, respectivamente, do SICOOB CENTRAL COCECRER. As garantias são avais da diretoria.

15. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Descrição	31/12/2007		31/12/2006	
	Circulante	Longo prazo	Circulante	Longo Prazo
Sociais e estatutárias -				
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	309.541	-	252.032	-
Cotas de capital a pagar	1.166	-	203	-
	310.707	-	252.235	-
Fiscais e previdenciárias -				
Impostos e contribuições a recolher	23.635		18.394	-
Diversas -				
Provisão de férias e encargos	60.260	-	52.258	-
Cheques administrativos	161.671	-	36.278	-
Provisão para passivos contingentes	-	1.221.328	-	1.165.281
Outras contas a pagar		-	247.794	-
	221.931	1.221.328	336.330	1.165.281
Total	556.273	1.221.328	606.959	1.165.281

Foram constituídas provisões nos montantes de R\$ 1.221.328 e R\$ 1.165.281 em 31 de dezembro de 2007 e de 2006, respectivamente, para fazer face a eventuais perdas que possam advir em função de interpretações polêmicas a respeito da tributação pela União Federal em sociedades cooperativas. Existem depósitos judiciais naqueles mesmos montantes em 31 de dezembro de 2007 e de 2006, respectivamente, suportando as demandas.

16. CAPITAL SOCIAL

É representado pelas integralizações de 1.251 cooperados em 31 de dezembro de 2007 e 1.598 cooperados em 31 de dezembro de 2006. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas partes. Ainda, o capital social integralizado pode ser remunerado com juros de até 12% ao ano, a critério da Diretoria Executiva, caso haja sobra no exercício.

17. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	<u>2007</u>		<u>2006</u>
	<u>2º semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
Reversão de provisão para operações de crédito	99.173	202.825	295.533
Outros	2.840	7.443	2.183
Total	<u>102.013</u>	<u>210.268</u>	<u>297.716</u>

18. SOBRAS ACUMULADAS

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da Assembléia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/71 (Lei do Cooperativismo).

19. GARANTIAS PRESTADAS

A Cooperativa é avalista de seus cooperados em transações junto ao BNDES, que montavam R\$ 7.869 em 31 de dezembro de 2007 e R\$ 18.019 em 31 de dezembro de 2006.

Diretor Presidente:
CPF nº 032.699.308-87

PETER JOHANNES BECKERS

Diretor Crédito Rural:
CPF nº 144.073.888-20

PETER JOHANNES JOSEPHUS DERKS

Diretor Administrativo:
CPF nº 497.899.968-53

HUGO FERRAZ DA SILVEIRA

Contadora:
CPF nº 248.393.518-48

MARTA APARECIDA DE SOUSA GOMES
CRC nº 1SP207558\0-9

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Conforme atribuições que nos são impostas pelo Estatuto Social da Cooperativa de Crédito Rural de Itai-Paranapanema-Avaré.- CREDICERIPA, vistoriamos os documentos e livros de registros contábeis, bem como os demonstrativos financeiros do exercício encerrado em 31 de Dezembro de 2007.

Após análise dos dados e informações do Conselho de Administração, constatamos estarem todos os documentos em perfeita ordem.

Assim sendo, somos de parecer favorável à aprovação pela Assembléia Geral Ordinária das contas e demonstrativos do Conselho de Administração.

Itai(SP), 31 de janeiro de 2008.



DANIEL APARECIDO DARIO



PAULO ROBERTO CASARIN



GERARDUS MARIA VAN DEN BOOMEN

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos Administradores e Cooperados da
COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ – PARANAPANEMA - AVARÉ –
CREDICERIPA
Itaí – SP

1. Examinamos o balanço patrimonial da **COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ-PARANAPANEMA-AVARÉ – CREDICERIPA** levantado em 31 de dezembro de 2007 e as respectivas demonstrações do resultado (sobras ou perdas), das mutações do patrimônio líquido e das origens e aplicações dos recursos correspondentes ao exercício findo naquela data, elaborados sob a responsabilidade de sua administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis.
2. Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil e compreenderam: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e o sistema contábil e de controles internos da Cooperativa; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgadas; e (c) a avaliação das práticas e das estimativas contábeis mais representativas adotadas pela administração da Cooperativa, bem como da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.
3. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas no primeiro parágrafo representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE ITAÍ-PARANAPANEMA-AVARÉ – CREDICERIPA** em 31 de dezembro de 2007, o resultado de suas operações, as mutações de seu patrimônio líquido e as origens e aplicações de seus recursos referentes ao exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.
4. As demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2006, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram parecer, sem ressalva, datado de 26 de janeiro de 2007.

São Paulo, 24 de janeiro de 2008.

SIGMAC AUDITORES
CRC N° 2SP021267/O-3

José Paulo de Castro
CRC N° 1SP145661/O-2

DEMONSTRATIVO DE ORÇAMENTOS PARA 2008.

PROJEÇÕES (ORÇAMENTO)	2008												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAIS
RECEITAS													
Rendas de Adiantamento Depositantes	8.600	8.100	8.650	8.350	8.650	8.350	8.650	8.650	8.350	8.650	8.350	8.650	102.000
Rendas Empréstimos Simples	65.000	62.000	66.000	64.000	66.000	64.000	66.000	66.000	64.000	66.000	64.000	67.000	780.000
Rendas Cheque Especial	42.000	39.400	42.100	40.700	42.100	40.700	42.000	42.100	40.800	42.100	40.700	42.000	496.700
Rendas Conta Garantida	12.800	12.000	12.800	12.400	12.800	12.400	12.800	12.800	12.400	12.800	12.400	12.500	150.900
Rendas de Financiamento	9.500	8.850	9.500	9.200	9.400	9.200	9.500	9.450	9.000	9.500	9.000	9.500	111.600
Rendas Titulos Descontados	8.000	7.500	8.000	7.800	8.000	7.800	8.000	8.100	7.800	8.100	7.800	8.100	95.000
Rendas de Cheques Descontados	68.000	65.800	68.000	66.600	68.000	65.800	66.000	66.500	66.800	66.000	66.500	68.000	802.000
Rendas de Financiam. Rurais-Aplic. Livres	22.900	21.500	23.000	22.500	23.000	22.200	22.000	23.000	22.500	22.800	22.200	22.800	270.400
Rendas de Financiam. Rurais - Repasses	22.300	21.000	22.300	21.600	22.300	21.600	22.300	22.300	21.600	22.300	21.400	22.100	263.100
Rendas Depositos Intercooperativos	62.000	60.000	62.000	61.000	61.900	61.000	62.000	62.000	60.400	61.200	60.500	60.000	734.000
Recuperação Provisão Operaç. Crédito	24.800	24.000	24.500	24.300	24.500	24.000	24.500	24.800	24.100	24.800	24.000	24.000	292.300
Rendas Serviços Atos Cooperativos	7.500	7.100	7.600	7.300	7.500	7.400	7.500	7.600	7.400	7.600	7.800	7.700	90.000
Rendas Tarifas Convênios	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	60.000
Rendas Tarifa Interbancária	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	54.000
Rendas Prest. Serviços - Comissão Poupança/Cartões	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000
Rendas "Del Credere" BNDES"	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	100	200
Recuperação Creditos Baixados Prejuízo	0	0	4.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.000
Ganhos de Capital	0	0	0	9.000	0	500	0	0	0	0	0	500	10.000
Recuperação Despesa Consulta Serasa	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Recuperação Despesa de Telefone	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	10.200
TOTAL RECEITAS	364.800	348.650	369.850	366.150	365.550	356.450	362.650	364.700	356.550	363.250	356.050	364.350	4.339.000

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAIS
DESPESAS OPERACIONAIS													
Despesas com Captação	40.500	38.500	40.800	39.500	40.300	39.000	41.000	40.200	39.000	40.200	40.000	41.000	480.000
Disp. Obrigações por Emprést. no País	1.550	1.350	1.550	1.450	1.550	1.450	1.550	1.550	1.450	1.550	1.450	1.550	18.000
Despesas de Repasses Rurais	20.500	19.500	21.000	20.000	20.600	20.000	20.700	20.700	20.000	20.500	20.000	20.500	244.000
Despesas provisão Operações Crédito	25.500	24.000	25.000	25.000	25.000	24.500	25.500	25.500	25.000	25.000	25.000	25.000	300.000
Despesas Descontos Operações Crédito	3.400	3.000	3.400	3.200	3.400	3.250	3.400	3.500	3.250	3.400	3.300	3.500	40.000
Total Despesas Operacionais	91.450	86.350	91.750	89.150	90.850	88.200	92.150	91.450	88.700	90.650	89.750	91.550	1.082.000

DESPESAS ADMINISTRATIVAS													
Desp. Microfilmagens	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	200	200	2.200
Auditoria Interna	2000	2000	2000	0	0	0	0	2000	2000	2000	2000	0	14.000
Desp Ass. Técnica - Folha Pagto. Aska	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	1200	7.800
Fretes e Carretos	0	0	0	0	0	50	0	0	0	0	0	0	50
Locomoção (ônibus, taxi)	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	300
Desp. De Impostos Veículo	600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	600
Combustíveis e Lubrificantes	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	500	500	5.500
Manutenção e Conservação de Veículo	0	0	0	0	0	1000	0	0	0	0	0	500	1.500
Seguro de Veiculo	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Desp. Tributos Municipais	415	1000	800	415	415	415	415	415	415	415	415	415	5.950
Desp. Viagem Diretoria	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Desp. Viagem Pessoal Interno	510	510	510	510	510	510	510	510	510	510	525	525	6.150
Rateio Mens. Sicoob Central Cocecrer	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	2.000	2.000	22.000
Livros, Jornais e Revistas	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	1.020
Emolumentos Judiciais e Cartorarios	415	415	415	415	415	415	415	415	415	415	425	425	5.000
Copa e Cozinha	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	435	435	5.170
Lanches e Refeições	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	200	200	2.200
Uniformes e Vestuários	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2000	1000	3.000
Taxas da Junta Comercial	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	300
Ocesp	0	0	9.000	0	0	350	0	0	0	0	0	350	9.700
Despesas com A.G.O. / A.G.E.	0	2.000	1.700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.700
Despesas Fundo Garantidor de Credito	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	15.000
Desp. Com Eventos	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7.200
Desp. Com Brindes Poupança/Outros	0	0	0	0	0	2500	0	0	0	0	0	2500	5.000
Total Despesas Administrativas	133.095	135.280	143.550	130.765	130.525	149.065	130.895	132.695	137.786	137.786	140.606	161.174	1.663.216

Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais													
Depreciação Imobilizado	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	30.000
Amortização Diferido	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000
Total Aprov. e Ajustes Patrimoniais	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	42.000

Outras Despesas Operacionais													
Despesas Contribuição ao Cofins	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	5400
Despesas Contribuição ao PIS	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	500	5450
Total Outras Despesas Operacionais	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	950	10850

Despesas Extraordinarias													
Partic Sobras Funcionarios	0	0	0	0	0	0	0	0	12.500	12.500	12.500	12.500	50000
Assessoria Juridica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total das Despesas Extraordinarias	0	0	0	0	0	0	0	0	12500	12500	12500	12500	50000

TOTAL GERAL DAS DESPESAS	228.945	226.030	239.700	224.315	225.775	241.665	227.445	228.545	243.386	245.336	247.256	269.674	2.848.066
---------------------------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	------------------

RESULTADO FINAL (Receitas menos Despesas)	135.856	122.621	130.151	141.836	139.776	114.786	135.206	136.156	113.165	117.915	108.795	94.677	1.490.934
--	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	--------	------------------

ORÇAMENTO IMOBILIZAÇÕES	Orçado	Realizado	Total
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	20.000		
PROGRAMAS DE INFORMÁTICA	15.000		
RELÓGIOS DE PONTO ELETRÔNICO	10.000		
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	30.000		
VEÍCULO	25.000		
TOTAL	100.000		



PAC 02

TAQUARITUBA – SP

Rua Dr. Ataliba Leonel, nº 806 -
Centro

e-mail:

taquarituba@crediceripa.com.br

Fone/Fax: (14) 3762-4344

3762-2717

PAC 03

AVARÉ – SP

Rua Rio Grande do Sul, nº 1.654 -
Centro

e-mail: avare@crediceripa.com.br

Fone/Fax: (14) 3732-5551

3732-7551





CREDICERIPA

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL
DE ITAÍ – PARANAPANEMA - AVARÉ
