

RTA-318-2013

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos  
Empresários de Franca e Região - Sicoob  
Cred-Acif**

**Demonstrações financeiras em 30 de junho de  
2013 e de 2012 e o Relatório dos Auditores  
Independentes**

Agosto de 2013

**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob  
Cred-Acif**

**Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2013 e de 2012 e o Relatório  
dos Auditores Independentes**

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras .....	2
Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais .....	4
Demonstrações do resultado .....	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	6
Demonstrações dos fluxos de caixa .....	7
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras .....	8

## **Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras**

Moore Stephens Prisma  
Auditores e Consultores

Av. Presidente Vargas, 2001 - Conj. 136  
Ribeirão Preto - SP - 14020-260

Tel 55 (16) 3019-7900

[msrp@msbrasil.com.br](mailto:msrp@msbrasil.com.br) | [www.msbrasil.com.br](http://www.msbrasil.com.br)

Aos Cooperados e Administradores da  
**Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca  
e Região – Sicoob Cred-Acif**  
Franca SP

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2013, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

### **Responsabilidade da Administração sobre as Demonstrações Financeiras**

A Administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### **Responsabilidade dos Auditores Independentes**

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações financeiras. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e a adequada apresentação das demonstrações financeiras da Cooperativa para

planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela Administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Opinião**

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif em 30 de junho de 2013, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Outros Assuntos**

#### **Valores correspondentes ao semestre anterior**

As informações contidas nas demonstrações financeiras referente ao semestre findo em 30 de junho de 2012, apresentadas para fins de comparação, foram por nós examinadas, cujo relatório de auditoria, datado de 3 de agosto de 2012, continha ressalva devido ao fato da Cooperativa apresentar insuficiência de provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa, de aproximadamente R\$ 190.000, observado os parâmetros estabelecidos pela Resolução 2.682/99. Consequentemente, em 30 de junho de 2012, o ativo, o patrimônio líquido e o resultado do semestre foram apresentados a maior naquele montante não provisionado.

Ribeirão Preto SP, 26 de julho de 2013.

**Moore Stephens Prisma Auditores Independentes**  
CRC 2SP017256/O-3

**Hélio Mazzi Júnior**  
Contador CRC 1SP189107/O-3



Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Demonstrações do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Ingressos de intermediação financeira</b>		<b>2.141.683</b>	<b>1.937.971</b>
Operações de crédito		1.854.742	1.597.037
Depósitos intercooperativos	5	40.760	340.934
Títulos e valores mobiliários	4	246.181	-
<b>Dispêndios da intermediação financeira</b>		<b>(1.203.344)</b>	<b>(1.122.734)</b>
Operações de captação no mercado	10b	(446.838)	(427.353)
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	6g	(756.506)	(695.381)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>938.339</b>	<b>815.237</b>
<b>Outros (dispêndios) ingressos operacionais</b>		<b>(791.722)</b>	<b>(685.899)</b>
Ingressos de prestação de serviços		595.453	507.669
Dispêndios de pessoal, honorários da diretoria e conselhos fiscal e de administração		(709.296)	(605.686)
Outros dispêndios administrativos	13	(892.417)	(683.236)
Outros dispêndios operacionais		(64.046)	(47.560)
Outros ingressos operacionais	14	278.584	142.914
<b>Resultado operacional</b>		<b>146.617</b>	<b>129.338</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>59.010</b>	<b>843</b>
<b>Sobra antes da tributação</b>		<b>205.627</b>	<b>130.181</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(7.232)</b>	<b>(7.092)</b>
<b>Sobra líquida do semestre</b>		<b>198.395</b>	<b>123.089</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Sobras acumuladas</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2013</b>	<b>2.360.736</b>	<b>203.898</b>	<b>149.462</b>	<b>2.714.096</b>
Aumento da reserva	-	149.462	(149.462)	-
Integralizações de capital	244.938	-	-	244.938
Baixas de capital	(81.492)	-	-	(81.492)
Sobra líquida do semestre	-	-	198.395	198.395
<b>Saldos em 30 de junho de 2013</b>	<b>2.524.182</b>	<b>353.360</b>	<b>198.395</b>	<b>3.075.937</b>
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2012</b>	<b>2.117.583</b>	<b>187.220</b>	<b>(52.303)</b>	<b>2.252.500</b>
Utilização da reserva legal	-	(52.303)	52.303	-
Integralizações de capital	184.724	-	-	184.724
Baixas de capital	(44.710)	-	-	(44.710)
Sobra líquida do semestre	-	-	123.089	123.089
<b>Saldos em 30 de junho de 2012</b>	<b>2.257.597</b>	<b>134.917</b>	<b>123.089</b>	<b>2.515.603</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	<b>988.097</b>	<b>659.427</b>
Sobra ajustada do semestre	215.401	138.557
Sobra líquida do semestre	198.395	123.089
Depreciações e amortizações	17.006	15.468
Diminuição dos ativos	<u>(1.686.992)</u>	<u>(1.052.174)</u>
Operações de crédito	(1.626.773)	(1.013.138)
Outros créditos e outros valores e bens	(60.219)	(39.036)
Aumento dos passivos	2.459.688	1.573.044
Depósitos	2.500.354	1.750.433
Obrigações por empréstimos e repasses	100.000	-
Outras obrigações	(140.666)	(177.389)
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>	<b>(54.645)</b>	<b>(3.003)</b>
Aumento de investimentos	(780)	(1.475)
Aquisições de imobilizado de uso	(13.942)	(1.528)
Aplicações do intangível	(39.923)	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>	<b>163.446</b>	<b>140.014</b>
Integralizações de capital	244.938	184.724
Baixas de capital	(81.492)	(44.710)
<b>Aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>1.096.898</b>	<b>796.438</b>
<b>Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa (depósitos bancários, títulos e valores mobiliários e relações interfinanceiras)</b>		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	7.261.891	7.288.901
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	<u>8.358.789</u>	<u>8.085.339</u>
<b>Aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>1.096.898</b>	<b>796.438</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

## Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

### 1 Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região – Sicoob Cred-Acif (Cooperativa) é uma Cooperativa de Crédito Singular, instituição financeira não bancária, fundada em 30 de março de 2000, possui dois Postos de Atendimento Cooperativo – PAC's nas seguintes localidades: na cidade de Franca – SP à Rua Francisco Marques, 690, Bairro Estação e na Avenida Brasil, 1093, Bairro Vila Aparecida. A sede administrativa está localizada na cidade de Franca, na Rua Voluntários da Franca, número 1527, bairro Centro.

A Cooperativa tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

(i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;

(ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e

(iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Resolução 3.859/2010 do Banco Central do Brasil (Bacen). É cooperativa de crédito singular filiada à Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo (Sicoob Central Cecresp), acionista minoritário do Banco Cooperativo do Brasil S/A (Bancoob) e componente do Sicoob – Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil.

## **2 Apresentação das demonstrações financeiras e resumo das principais práticas contábeis**

### **2.1 Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo 5.764/1971 e normas e instruções do Bacen, apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e foram aprovadas pela Administração em 26 de julho de 2013. Os pronunciamentos contábeis emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) até então normatizados pelo Banco Central são: CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos (Resolução CMN n.º 3.566/2008); CPC 03 - Demonstração do Fluxo de Caixa (Resolução CMN n.º 3.604/2008); CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas (Resolução CMN n.º 3.750/2009); CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Resolução CMN n.º 3.823/2009); CPC 24 - Evento Subsequente (Resolução CMN n.º 3.973/2011); CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações (Resolução CMN n.º 3.989/2011); CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

Retificação de Erro (Resolução CMN n.º 4.007/2011); e CPC – Pronunciamento Conceitual Básico (Resolução CMN nº 4.144/2012). Os demais pronunciamentos emitidos pelo CPC serão adotados mediante aprovação do Bacen.

#### **2.2 Descrição das principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas práticas foram aplicadas de modo consistente nos semestres apresentados, salvo disposição em contrário.

##### **2.2.1 Apuração do resultado**

Os ingressos e dispêndios são reconhecidos pelo regime de competência do exercício.

##### **2.2.2 Estimativas contábeis**

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis, críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Cooperativa no processo de aplicação das políticas contábeis. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas-úteis do ativo imobilizado, provisão para perdas nas operações de crédito, provisão para contingências e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. A Administração da Cooperativa monitora e revisa as estimativas e suas premissas pelo menos semestralmente.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

#### **2.2.3 Caixa e equivalentes de caixa**

Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários livres, títulos e valores mobiliários e relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com prazo inferior a 90 dias de vencimento. Os títulos e valores mobiliários são avaliados pelo custo ou valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas até a data do balanço.

#### **2.2.4 Relações interfinanceiras – ativo**

Substancialmente representada pela centralização financeira na Central, classificados conforme a intenção da Administração em mantê-los até o vencimento, e são atualizados pelos rendimentos auferidos até a data do balanço, não superando o valor de mercado.

#### **2.2.5 Operações de crédito**

As operações pré-fixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço, observados os índices contratados. Para as operações vencidas há mais de 60 dias, os juros permanecerão em rendas a apropriar, até a liquidação das operações.

#### **2.2.6 Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa**

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração da Cooperativa para cobrir eventuais perdas na realização de valores a receber, considerando ainda aspectos quanto à análise das operações em aberto, as 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, conforme determinam as Resoluções CMN nº 2.682/1.999 e 2.697/2.000, que classificam as operações por nível de risco.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

#### **2.2.7 Investimentos**

Representados por participações societárias avaliadas ao custo de aquisição, deduzidos conforme o caso, de provisões para perdas.

#### **2.2.8 Imobilizado de uso**

As imobilizações de uso são demonstradas pelo custo de aquisição deduzido da depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, aplicando-se taxas que contemplem a estimativa de vida útil-econômica dos bens.

#### **2.2.9 Intangível**

Demonstrado pelo valor dos gastos, que são amortizados pelo método linear em função do prazo dos benefícios futuros esperados.

#### **2.2.10 Redução ao valor recuperável de ativos**

O imobilizado e outros ativos são revistos semestralmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil não pode ser recuperável (teste de *impairment*).

#### **2.2.11 Depósitos à vista e a prazo**

Os depósitos pré-fixados são registrados pelo valor futuro, retificado pela conta de despesas a apropriar e os depósitos pós-fixados são atualizados até a data do balanço, observados os índices contratados.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

#### **2.2.12 Obrigações por empréstimos e repasses**

São atualizadas pelos encargos contratados proporcionalmente até a data do balanço (*pro-rata temporis*).

#### **2.2.13 Provisões**

As provisões são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação no futuro. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

#### **2.2.14 Demais ativos e passivos**

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

#### **2.2.15 Ativos e passivos contingentes**

Os ativos contingentes não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências concretas que assegurem a sua realização. Os passivos contingentes são reconhecidos contabilmente pela Administração da Cooperativa quando, com base na opinião dos assessores jurídicos e outras análises das matérias, for considerado que há risco de perda de ações judicial ou administrativa, gerando uma possibilidade de saída de recursos no futuro para a liquidação dessas ações e, ainda, quando os montantes envolvidos possam ser mensurados com suficiente segurança. Esse é um julgamento subjetivo, sujeito às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros, mas que leva em consideração o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, a jurisprudência em

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

questão, a possibilidade de recorrer à instâncias superiores e a experiência histórica. A Administração da Cooperativa revisa periodicamente a situação dos passivos contingentes.

#### **2.2.16 Segregação do circulante e não circulante**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses estão classificados no circulante, e os com prazos superiores, no não circulante.

#### **2.2.17 Demonstração dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão sendo apresentadas de acordo com o estabelecido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas do Bacen.

#### **2.2.18 Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social são calculados sobre o lucro apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos, de acordo com a legislação tributária e as alíquotas vigentes para o imposto de renda - 15%, acrescida de adicional de 10%, e para a contribuição social - 15%. A sobra apurada em operações realizadas com associados é isenta de tributação.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

### 3 Composição do caixa e equivalentes de caixa

As disponibilidades, títulos e valores mobiliários e as relações interfinanceiras são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendido às determinações da Resolução CMN 3.604/2008.

<b>Descrição</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Disponibilidades		
Caixa e depósitos bancários	290.342	99.479
Títulos e valores mobiliários (nota 4)	7.561.349	-
Relações interfinanceiras (nota 5)	507.098	7.985.860
	<b>8.358.789</b>	<b>8.085.339</b>

### 4 Títulos e valores mobiliários

<b>Instituição financeira</b>	<b>Tipo de aplicação</b>	<b>2013</b>
Sicoob Central Cecresp	RDC - CDI	<b>7.561.349</b>

Essas aplicações são remuneradas pela taxa do certificado interbancário (CDI). Em 30 de junho de 2013, os títulos e valores mobiliários foram contratados com prazo de resgate de até 90 dias. No primeiro semestre de 2013 referidos títulos tiveram remuneração no montante de R\$ 246.181 registrados em ingressos de intermediação financeira.

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob  
Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

## 5 Relações interfinanceiras

<u>Instituição financeira</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Sicoob Central Cecresp	Centralização financeira	<u>507.098</u>	<u>7.985.860</u>

A centralização financeira é remunerada pela taxa do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). No primeiro semestre de 2013 foram registrados em ingressos de intermediação financeira os rendimentos em ingressos de depósitos intercooperativos, no montante de R\$ 40.760 (R\$ 340.934 em 2012).

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

**6 Operações de crédito**

**a Composição por tipo de operação e prazo de vencimento**

Descrição	2013			2012		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Adiantamento a depositantes	96.992	-	96.992	73.406	-	73.406
Cheque especial e Conta garantida	812.962	-	812.962	619.840	-	619.840
Empréstimos e Títulos descontados	9.666.172	4.574.215	14.240.387	6.692.788	3.819.519	10.512.307
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(513.103)	(292.762)	(805.865)	(641.458)	(274.097)	(915.555)
	<b>10.063.023</b>	<b>4.281.453</b>	<b>14.344.476</b>	<b>6.744.576</b>	<b>3.545.422</b>	<b>10.289.998</b>

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

**b Composição por nível de risco e situação de vencimento**

Nível de risco	Provisão %	2013			2012		
		Vencidas	Vincendas	Total	Vencidas	Vincendas	Total
AA	-	-	7.956	7.956	-	5.484	5.484
A	0,5	268.133	12.919.013	13.187.146	88.570	8.875.418	8.963.988
B	1	44.705	355.099	399.804	36.780	391.033	427.813
C	3	12.866	432.519	445.385	47.915	445.049	492.964
D	10	34.223	165.206	199.429	-	83.888	83.888
E	30	49.227	86.066	135.293	49.706	168.659	218.365
F	50	36.753	109.230	145.983	1.897	347.291	349.188
G	70	76.603	57.732	134.335	122.333	79.964	202.297
H	100	227.366	267.644	495.010	257.661	203.905	461.566
		<b>749.876</b>	<b>14.400.465</b>	<b>15.150.341</b>	<b>604.862</b>	<b>10.600.691</b>	<b>11.205.553</b>

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

**c Composição por tipo de operação e classificação nos níveis de risco em 30/6/2013**

Descrição	Nível de risco										Total
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		
Adiantamento a depositantes	-	43.446	19.254	331	-	203	-	-	33.758		96.992
Cheque especial e Conta garantida	1.567	726.913	22.946	16.938	7.500	98	2.000	35.000	-		812.962
Empréstimos e Títulos descontados	6389	12.416.787	357.604	428.116	191.929	134.992	143.983	99.335	461.252		14.240.387
	<b>7.956</b>	<b>13.187.146</b>	<b>399.804</b>	<b>445.385</b>	<b>199.429</b>	<b>135.293</b>	<b>145.983</b>	<b>134.335</b>	<b>495.010</b>		<b>15.150.341</b>

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

**d Composição por tipo de operação e situação de vencimento**

Descrição	2013			2012		
	Vencidas	Vincendas*	Total	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	96.992	-	96.992	73.406	-	73.406
Cheque especial e Conta garantida	-	812.962	812.962	-	619.840	619.840
Empréstimos e Títulos descontados	652.884	13.587.503	14.240.387	531.456	9.980.851	10.512.307
	<b>749.876</b>	<b>14.400.465</b>	<b>15.150.341</b>	<b>604.862</b>	<b>10.600.691</b>	<b>11.205.553</b>
<b>*Vincendas (dias)</b>						
					<b>Acima</b>	<b>Total</b>
	<b>Até 30</b>	<b>31 a 60</b>	<b>61 a 90</b>	<b>91 a 180</b>	<b>181 a 365</b>	<b>de 365</b>
Cheque especial e Conta garantida	812.962	-	-	-	-	812.962
Empréstimos e Títulos descontados	2.917.459	1.277.199	1.249.143	2.512.248	1.057.239	13.587.503
	<b>3.730.421</b>	<b>1.277.199</b>	<b>1.249.143</b>	<b>2.512.248</b>	<b>1.057.239</b>	<b>14.400.465</b>

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

**e Composição do não circulante por ano de vencimento (não circulante)**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
2013	-	1.092.615
2014	1.463.589	2.061.161
2015	2.241.605	665.743
2016	648.091	-
2017	115.718	-
2018 a 2020	105.212	-
	<u><b>4.574.215</b></u>	<u><b>3.819.519</b></u>

**f Concentração das operações de crédito (R\$ 15.150.341 em 2013 e R\$ 11.205.553 em 2012)**

<u>Descrição</u>	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior devedor	399.235	3%	271.896	2%
10 maiores devedores	2.859.696	19%	2.147.737	19%
20 maiores devedores	4.420.712	29%	3.579.257	32%

Conforme o artigo 36, inciso II a, do regulamento anexo à Resolução nº 3.859/2010 do Bacen, o limite de exposição por cooperado ou grupo de pessoas agindo isoladamente ou em conjunto, representando interesse econômico comum, excetuado o vínculo decorrente exclusivamente da associação a uma mesma cooperativa não deve ser superior a 15% do patrimônio de referência, no caso das cooperativas de crédito singulares filiadas à Central. Em 30/6/2013, o maior devedor excede o limite em R\$ 246.861.

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob  
Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

**g Movimentação da provisão para operação de crédito de liquidação duvidosa**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Saldo inicial</b>	<b>(1.089.225)</b>	<b>(669.811)</b>
Créditos baixados para prejuízo	766.409	318.100
Constituição da provisão	(756.506)	(695.381)
Reversão da provisão (nota 14)	273.457	131.537
<b>Saldo final</b>	<b>(805.865)</b>	<b>(915.555)</b>

**7 Outros créditos**

<u>Descrição</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Rendas a receber	1.277	4.508
Adiantamentos diversos	43.363	35.326
Títulos e créditos a receber	33.287	22.940
Impostos e contribuições a compensar	1.464	2.182
Devedores diversos país	28.511	2.064
Créditos por avais e fianças honrados	970	196
	<u><b>108.872</b></u>	<u><b>67.216</b></u>

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

## 8 Investimentos

<b>Descrição</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sicoob Central Cecresp	101.361	96.557
Bancoob	4.001	3.221
	<b>105.362</b>	<b>99.778</b>

Os investimentos são avaliados pelo método de custo. O quadro abaixo apresenta a movimentação dos investimentos nos semestres:

	<b>Sicoob Central Cecresp</b>	<b>Bancoob</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2013</b>	<b>101.361</b>	<b>3.221</b>	<b>104.582</b>
Aumento de investimentos	-	780	780
<b>Saldos em 30 de junho de 2013</b>	<b>101.361</b>	<b>4.001</b>	<b>105.362</b>

	<b>Sicoob Central Cecresp</b>	<b>Bancoob</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2012</b>	<b>95.082</b>	<b>3.221</b>	<b>98.303</b>
Aumento de investimentos	1.475	-	1.475
<b>Saldos em 30 de junho de 2012</b>	<b>96.557</b>	<b>3.221</b>	<b>99.778</b>

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob  
Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

9 Imobilizado de uso

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo	Depreciação acumulada	2013	2012
				Líquido	Líquido
Móveis e equipamentos de uso	10%	95.397	(34.813)	60.584	67.952
Sistema de comunicação	10%	705	(567)	138	209
Sistema de processamento de dados	20%	171.701	(126.573)	45.128	44.318
Sistema de segurança	10%	44.660	(12.230)	32.430	36.399
		<b>312.463</b>	<b>(174.183)</b>	<b>138.280</b>	<b>148.878</b>

b Movimentação do custo de aquisição e depreciação acumulada nos semestres

	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Total
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2013</b>	<b>298.521</b>	<b>(159.650)</b>	<b>138.871</b>
Adições	13.942	(14.533)	(591)
<b>Saldos em 30 de junho de 2013</b>	<b>312.463</b>	<b>(174.183)</b>	<b>138.280</b>

  

	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Total
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2012</b>	<b>292.856</b>	<b>(130.238)</b>	<b>162.618</b>
Adições	1.528	(15.268)	(13.740)
<b>Saldos em 30 de junho de 2012</b>	<b>294.384</b>	<b>(145.506)</b>	<b>148.878</b>

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob  
Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

## 10 Depósitos

### a Composição do saldo

<b>Descrição</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Depósitos à vista	4.691.230	5.369.905
Depósitos a prazo	14.609.679	10.228.672
	<b>19.300.909</b>	<b>15.598.577</b>

### b Concentração dos depósitos à vista

<b>Descrição</b>	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Valor</b>	<b>% do total</b>	<b>Valor</b>	<b>% do total</b>
Maior depositante	390.943	8%	932.034	17%
10 maiores depositantes	1.425.046	30%	2.724.235	51%
20 maiores depositantes	1.954.189	42%	3.265.780	61%

Os depósitos à vista não são remunerados.

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob  
Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

**c Concentração dos depósitos a prazo**

<b>Descrição</b>	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Valor</b>	<b>% do total</b>	<b>Valor</b>	<b>% do total</b>
Maior depositante	4.076.415	28%	3.655.745	36%
10 maiores depositantes	8.414.763	58%	7.251.655	71%
20 maiores depositantes	10.430.865	71%	8.436.622	82%

Os depósitos a prazo são remunerados por encargos financeiros calculados com base no CDI e podem ser contratados em prazos de vencimento variados. Os encargos dos depósitos estão registrados no resultado em dispêndios de intermediação financeira – operações de captação no mercado. No primeiro semestre de 2013 a Cooperativa remunerou esses depósitos no montante de R\$ 446.838 (R\$ 427.353 em 2012).

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

**11 Outras obrigações**

Descrição	2013			2012		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados						
IOF	4.708	-	4.708	3.928	-	3.928
	<b>4.708</b>	-	<b>4.708</b>	<b>3.928</b>	-	<b>3.928</b>
Sociais e estatutárias:						
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (i)	114.677	-	114.677	142.876	-	142.876
Cotas de capital a pagar	27.530	-	27.530	13.399	-	13.399
Provisão para participação nos resultados	-	-	-	7.599	-	7.599
	<b>142.207</b>	-	<b>142.207</b>	<b>163.874</b>	-	<b>163.874</b>
Fiscais e previdenciárias:						
Impostos e contribuições a recolher	45.384	-	45.384	30.801	-	30.801
	<b>45.384</b>	-	<b>45.384</b>	<b>30.801</b>	-	<b>30.801</b>
Diversas:						
Provisão para pagamentos a efetuar	249.992	-	249.992	202.902	-	202.902
Credores diversos no país	87.751	-	87.751	28.869	-	28.869
Provisão para passivos contingentes (ii)	-	89.252	89.252	-	148.081	148.081
	<b>337.743</b>	<b>89.252</b>	<b>426.995</b>	<b>231.771</b>	<b>148.081</b>	<b>379.852</b>
	<b>530.042</b>	<b>89.252</b>	<b>619.294</b>	<b>430.374</b>	<b>148.081</b>	<b>578.455</b>

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

(i) O FATES tem sua formação, classificação e utilização conforme Lei do Cooperativismo e normas do Bacen (nota 12b).

(ii) A Cooperativa possui contingências trabalhistas e cíveis decorrentes do curso normal das operações. As contingências trabalhistas são oriundas de ações judiciais movidas por ex-empregados que buscam obter indenizações dentro do pretense direito trabalhista. Existem outras ações cíveis que pleiteiam revisões contratuais dos créditos ou por danos morais. Conforme os assessores jurídicos, a Cooperativa possui processos com probabilidades de perda prováveis e possíveis, contudo, com base no teor das matérias e nas experiências anteriores, a Administração da Cooperativa constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as ações em curso com estimativa de perda provável e possível, no montante indicado pelos assessores jurídicos. Sobre essas provisões não há depósitos judiciais.

#### a Composição e movimentação das provisões para contingências

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Cíveis</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2013</b>	<b>25.000</b>	<b>148.081</b>	<b>173.081</b>
Reversão de provisões	-	(83.829)	(83.829)
<b>Saldo em 30 de junho de 2013</b>	<b>25.000</b>	<b>64.252</b>	<b>89.252</b>

  

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Cíveis</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2012</b>	<b>20.454</b>	<b>148.081</b>	<b>168.535</b>
Reversão de provisões	(20.454)	-	(20.454)
<b>Saldo em 30 de junho de 2012</b>	<b>-</b>	<b>148.081</b>	<b>148.081</b>

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

Os impostos e as contribuições apurados e recolhidos pela Cooperativa, bem como, as respectivas declarações acessórias, os registros fiscais e societários, estão sujeitos a exames por parte das autoridades fiscais durante os prazos prescricionais variados, conforme legislação aplicável em cada circunstância, em geral cinco anos.

## 12 Patrimônio líquido

### a Capital social

É representado pelas integralizações de 1.914 e 1.612 cooperados em 30 de junho de 2013 e 2012, respectivamente. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um voto independentemente do número de suas cotas partes.

No primeiro semestre de 2013, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 244.938 (R\$ 184.724 em 2012), com recursos provenientes dos cooperados, e também ocorreram baixas em 2013, no montante de R\$ 81.492, (R\$ 44.710 em 2012), proveniente de cooperados desligados. O capital integralizado poderá ser remunerado pela taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e Custódia (Selic), dependendo dos resultados econômicos da Cooperativa e de deliberação da Assembleia Geral Ordinária.

O capital social é de R\$ 2.524.182 e de R\$ 2.257.597 em 30 de junho de 2013 e de 2012, respectivamente.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

#### **b Destinações estatutárias e legais**

Das sobras apuradas ao final do exercício, conforme Estatuto Social, terão a seguinte destinação:

- 30% para a reserva legal (destinada a reparar perdas eventuais e atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa);
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES (destinado a prestação de assistência aos associados e a seus familiares e aos empregados da Cooperativa). Atendendo à instrução do Bacen, o FATES é registrado como exigibilidade (nota 11 (i)).

#### **c Sobras acumuladas**

As sobras são distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do Bacen e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO).

Conforme Assembleia Geral Ordinária realizada em 22 de abril de 2013, foi aprovada por unanimidade a distribuição das sobras de 2012 à disposição da AGO, no montante de R\$ 258.135, sendo R\$ 68.983 para reserva legal, R\$ 39.690 para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) permanecendo um saldo em sobras acumuladas no valor de R\$ 149.462 que foi destinado 100% para reserva legal.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

Em 16 de abril de 2012, foi aprovado também por unanimidade dos cooperados que as sobras acumuladas do exercício de 2011, no valor de R\$ 324.773, já deduzidas as destinações estatutárias, fossem destinadas a amortização das perdas do exercício de 2009 no valor de R\$ 377.076, conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária de Ratificação da AGO/E de 27/4/2010 realizada em 20/6/2010, permanecendo um saldo em perdas acumuladas no valor de R\$ 52.303 que foi compensado com reserva legal.

### 13 Outros dispêndios administrativos

<b>Descrição</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Dispêndios de tarifa de processamento de compensação	(118.262)	(102.751)
Dispêndios de vigilância e segurança	(94.342)	(82.302)
Dispêndios de serviços de terceiros	(79.763)	(68.118)
Dispêndios de rateio de despesas central	(76.575)	(38.667)
Dispêndios de câmara interbancária de pagamentos - CIP	(68.269)	(3.819)
Dispêndios de consulta de proteção ao crédito	(52.170)	(37.957)
Dispêndios de transporte de valores	(47.074)	(38.581)
Dispêndios de aluguéis	(42.000)	(14.000)
Outros dispêndios administrativos	(432.224)	(399.792)
	<b>(892.417)</b>	<b>(683.236)</b>

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

#### 14 Outros ingressos operacionais

<b>Descrição</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (nota 16)	4.582	9.634
Recuperação de encargos e despesas	85	268
Reversão de provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (nota 6g)	273.457	131.537
Outros ingressos	460	1.475
	<b>278.584</b>	<b>142.914</b>

Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob  
Cred-Acif

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

**15 Créditos baixados como prejuízo**

Em 30 de junho de 2013, os créditos baixados como prejuízo montam R\$ 3.122.826 (R\$ 2.131.674 em 2012), que em sua maioria está em processo de cobrança judicial, registrados em conta de compensação. Em 2013, foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 4.582 (R\$ 9.634 em 2012), registrados no resultado do exercício em outros ingressos operacionais (nota 14).

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

#### **16 Instrumentos financeiros**

Os ativos e passivos financeiros estão demonstrados no balanço patrimonial por valores contábeis, os quais são iguais ou que se aproximam dos seus valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas, com destaque para as disponibilidades, relações interfinanceiras (ativo e passivo), operações de crédito, depósitos à vista, sob aviso e a prazo e empréstimos e financiamentos.

Não foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos nos semestres.

#### **17 Seguros contratados**

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de risco adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

# Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

## Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

### 18 Partes relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa (Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal), inclusive diretores, executivos e membros da família dessas pessoas. As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica, e são assim resumidas nos semestres:

Descrição	2013		2012	
	Ativo	% sobre o total das operações de crédito	Ativo	% sobre o total das operações de crédito
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	10.466	0,07%	1.059.110	9,45%
Conselho fiscal	18.667	0,12%	223.932	2,00%

Descrição	% sobre o total dos depósitos		% sobre o total dos depósitos	
	Passivo	% sobre o total dos depósitos	Passivo	% sobre o total dos depósitos
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	770.533	4,00%	1.781.811	11,00%
Conselho fiscal	6.565	0,03%	185.777	1,19%

Descrição	Benefício	Recebidos em 2013		Benefício	Recebidos em 2012
		Honorários	Cédula de presença		
Diretoria Executiva e Conselho de Administrativa	Honorários	66.641		Honorários	404.219
Conselho Fiscal	Cédula de presença	11.850		Cédula de presença	21.600

Descrição	% sobre o total do capital		% sobre o total do capital	
	Capital	% sobre o total do capital	Capital	% sobre o total do capital
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	31.309,02	1,24%	272.811	12,05%
Conselho Fiscal	6.681,43	0,26%	166.235	7,35%

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

## 19 Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob Central Cecresp

O Sicoob Central Cecresp tem por objetivo efetuar a centralização financeira, a fiscalização e o assessoramento nas áreas de crédito, econômica, tecnológica, contábil, marketing e comunicação, organização e métodos, capacitação profissional e jurídica das cooperativas que o integram.

A Cooperativa é filiada à Sicoob Central Cecresp, cooperativa central regida pela legislação cooperativista e normativos do Bacen. A Sicoob Central Cecresp representa suas associadas perante os organismos governamentais e privados ligados ao cooperativismo e às instituições financeiras. Cabe ainda aquela Central o monitoramento, a supervisão e a orientação administrativa e operacional de suas associadas, no sentido de prevenir e corrigir situações anormais que possam acarretar risco para a solidez de suas associadas ou do sistema.

Os saldos das transações da Cooperativa com a Sicoob Central Cecresp em 30 de junho de 2013 e de 2012 são os seguintes:

<b>Descrição</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Ativo circulante</b>		
Títulos e valores mobiliários (nota 4)	7.561.349	-
Relações interfinanceiras (nota 5)	507.098	7.985.860
<b>Ativo não circulante</b>		
Permanente		
Investimentos (nota 8)	101.361	96.557

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

## 20 Resumo da descrição da estrutura de gerenciamento de riscos do Sicoob

### a Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco operacional, por meio da adoção de boas práticas de gestão de riscos, na forma instruída na Resolução CMN 3.380/2006.

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, a Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif aderiu à estrutura única de gestão do risco operacional do Sicoob, centralizada na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

O processo de gerenciamento do risco operacional do Sicoob consiste na avaliação qualitativa dos riscos objetivando a melhoria contínua dos processos.

O uso da Lista de Verificação de Conformidade (LVC) tem por objetivo identificar situações de risco de não conformidade, que após identificadas são cadastradas no Sistema de Controles Internos e Riscos Operacionais (Scir).

As informações cadastradas no Sistema de Controles Internos e Riscos Operacionais (Scir) são mantidas em banco de dados fornecido pelo Sicoob Confederação.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

A documentação que evidencia a efetividade, a tempestividade e a conformidade das ações para tratamento dos riscos operacionais, bem como as informações referentes às perdas associadas ao risco operacional são registradas e mantidas em cada entidade do Sicoob, sob a supervisão da respectiva entidade auditora (se cooperativa singular, da cooperativa central; se cooperativa central e Bancoob, do Sicoob Confederação).

Para situações de risco identificadas são estabelecidos planos de ação, com a aprovação da Diretoria Executiva, que são registrados em sistema próprio para acompanhamento pelo Agente de Controles Internos e Riscos (ACIR).

Não obstante a centralização do gerenciamento do risco operacional, a Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif possui estrutura compatível com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco operacional.

#### **b Risco de mercado e de liquidez**

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar os riscos de mercado e de liquidez, por meio das boas práticas de gestão de riscos, na forma instruída na Resolução CMN 3.464/2007.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, a Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif aderiu à estrutura única de gestão dos riscos de mercado e de liquidez do Sicoob, centralizada no Banco Cooperativo do Brasil S.A. (Bancoob), que pode ser evidenciada em relatório disponível no sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

No gerenciamento dos riscos de mercado são adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação (*trading*) e não negociação (*banking*), de mensuração do risco de mercado, de estabelecimento de limites de risco, de testes de *stress* e de aderência do modelo de mensuração de risco (*backtesting*).

Não obstante a centralização do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, a Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif possui estrutura compatível com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de mercado da entidade.

#### **c Risco de crédito**

O gerenciamento de risco de crédito da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

Conforme preceitua o artigo 10 da Resolução CMN 3.721/2009, a Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif aderiu à estrutura única de gestão do risco de crédito do Sicoob, centralizada no Banco Cooperativo do Brasil S.A. (Bancoob), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

Compete ao gestor a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, de criação e de manutenção de política única de risco de crédito para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

Não obstante a centralização do gerenciamento de risco de crédito, a Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif possui estrutura compatível com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito da entidade.

#### **d Gerenciamento de Capital**

A estrutura de gerenciamento de capital da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco de insuficiência de capital para fazer face aos riscos em que a entidade está exposta, por meio das boas práticas de gestão de capital, na forma instruída na Resolução CMN 3.988/2011.

## Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e de 2012

Em reais

Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN 3.988/2011, a Cooperativa de Crédito Mútuo dos Empresários de Franca e Região - Sicoob Cred-Acif aderiu à estrutura única de gerenciamento de capital do Sicoob, centralizada na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sicoob com objetivo de:

- avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades do Sicoob estão sujeitas;
- planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sicoob;
- adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.
- Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sicoob.

\*\*\* fim \*\*\*