

RTA-112-2013

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

**Demonstrações financeiras em 31 de dezembro  
de 2012 e de 2011 e o Relatório dos Auditores  
Independentes**

Fevereiro de 2013

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

**Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2012 e de 2011 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 31 de dezembro de 2012, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findos 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 fins de 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 31 de dezembro de 2012, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos 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 exercício de 2011**

As informações contidas nas demonstrações financeiras referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2011, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria, datado de 9 de fevereiro de 2012, sem ressalva.

Ribeirão Preto SP, 28 de fevereiro 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

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

		<b>2011</b>					
	<u>Nota</u>	<u>2012</u>	<u>(Reclassificado)</u>		<u>Nota</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Ativo</b>				<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>18.165.576</b>	<b>13.494.694</b>	<b>Circulante</b>		<b>17.387.434</b>	<b>14.435.451</b>
Disponibilidades	4	384.438	153.685	Depósitos	10	16.800.555	13.848.142
Títulos e valores mobiliários	5	6.877.453	-	Outras obrigações	11	586.879	587.309
Relações interfinanceiras	6	-	7.135.216				
Operações de crédito	7	10.853.509	6.176.214	<b>Não circulante</b>		<b>173.081</b>	<b>168.535</b>
Outros créditos		48.079	27.143	Exigível a longo prazo			
Outros valores e bens		2.097	2.436	Outras obrigações	11	173.081	168.535
<b>Não circulante</b>		<b>2.109.035</b>	<b>3.361.792</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	12	<b>2.714.096</b>	<b>2.252.500</b>
Realizável a longo prazo				Capital social		2.360.736	2.117.583
Operações de crédito	7	1.864.194	3.100.646	Reserva legal		203.898	187.220
Permanente				Sobras (perdas) acumuladas		149.462	(52.303)
Investimentos	8	104.582	98.303				
Imobilizado de uso	9	138.870	162.618				
Intangível		1.389	225				
<b>Total do ativo</b>		<b>20.274.611</b>	<b>16.856.486</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>20.274.611</b>	<b>16.856.486</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do resultado

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

		2012	2011 (Reclassificado)
	2º		
Nota	semestre	Exercício	Exercício
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>1.919.924</b>	<b>3.029.860</b>
Operações de crédito		1.609.493	2.466.199
Títulos e valores mobiliários	5	85.083	-
Ingressos e depósitos intercooperativos	6	225.348	563.661
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(1.059.250)</b>	<b>(1.336.091)</b>
Operações de captação no mercado	10b	(396.614)	(754.682)
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	7g	(662.636)	(581.409)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>860.674</b>	<b>1.693.769</b>
<b>Outras (despesas) receitas operacionais</b>		<b>(712.147)</b>	<b>(1.289.127)</b>
Receitas de prestação de serviços		561.575	666.505
Despesas de pessoal, honorários da diretoria e conselhos fiscal e de administração		(670.739)	(903.492)
Outras despesas administrativas		(792.748)	(1.249.173)
Outras despesas operacionais	13	(76.004)	(56.155)
Outras receitas operacionais	14	265.769	253.188
<b>Resultado operacional</b>		<b>148.527</b>	<b>404.642</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>17.039</b>	<b>107.704</b>
<b>Sobra antes da tributação</b>		<b>165.566</b>	<b>512.346</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	15	<b>(30.520)</b>	<b>(3.808)</b>
<b>Sobra líquida do semestre/ exercícios</b>		<b>135.046</b>	<b>508.538</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

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

	Capital social	Reserva legal	Sobras (perdas) acumuladas	Total
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2011</b>	<b>2.040.506</b>	<b>16.139</b>	<b>(355.892)</b>	<b>1.700.753</b>
Integralizações de capital	232.445	-	-	232.445
Baixas de capital	(155.368)	-	-	(155.368)
Incorporação das sobras em reserva	-	21.184	(21.184)	-
Sobra líquida do exercício	-	-	508.538	508.538
Reserva legal	-	149.897	(149.897)	-
Fundo de assistência técnica, educacional e social	-	-	(33.868)	(33.868)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2011 (Reclassificado)</b>	<b>2.117.583</b>	<b>187.220</b>	<b>(52.303)</b>	<b>2.252.500</b>
Integralizações de capital	328.433	-	-	328.433
Baixas de capital	(85.280)	-	-	(85.280)
Utilização da reserva legal	-	(52.303)	52.303	-
Sobra líquida do exercício	-	-	258.135	258.135
Reserva legal	-	68.981	(68.981)	-
Fundo de assistência técnica, educacional e social	-	-	(39.692)	(39.692)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2012</b>	<b>2.360.736</b>	<b>203.898</b>	<b>149.462</b>	<b>2.714.096</b>
<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>
Integralizações de capital	157.974	-	-	157.974
Baixas de capital	(54.835)	-	-	(54.835)
Sobra líquida do semestre	-	-	135.046	135.046
Reserva legal	-	68.981	(68.981)	-
Fundo de assistência técnica, educacional e social	-	-	(39.692)	(39.692)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2012</b>	<b>2.360.736</b>	<b>203.898</b>	<b>149.462</b>	<b>2.714.096</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

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>2º semestre</b>	<b>Exercício</b>	<b>Exercício</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	<b>(877.954)</b>	<b>2.692.873</b>
Sobra ajustada do semestre/ exercícios	147.829	529.815
Sobra líquida do semestre/ exercícios	135.046	508.538
Depreciação e amortização	12.783	21.277
(Aumento) redução nos ativos	(2.409.266)	(3.252.389)
Operações de crédito	(2.427.705)	(3.255.127)
Outros créditos e outros valores e bens	18.439	2.738
Aumento (redução) nos passivos	1.383.483	5.415.447
Depósitos	1.201.978	5.324.790
Outras obrigações	181.505	90.657
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>	<b>(8.941)</b>	<b>(110.440)</b>
Aumento de investimentos	(4.804)	(3.749)
Aquisições de imobilizado de uso	(4.137)	(106.691)
Aumento do intangível	-	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>	<b>63.447</b>	<b>43.209</b>
Integralizações de capital	157.974	232.445
Baixas de capital	(54.835)	(155.368)
Fundo de assistência técnica educacional e social	(39.692)	(33.868)
<b>(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(823.448)</b>	<b>2.625.642</b>
<b>Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa</b>		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/ exercício	8.085.339	4.663.259
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/ exercício	7.261.891	7.288.901
<b>(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(823.448)</b>	<b>2.625.642</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

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

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, 1527, Centro.

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

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

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 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, considerando às peculiaridades da legislação cooperativista (Lei 5.764/1971), e às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (Bacen). Essas demonstrações financeiras estão apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif). A autorização para sua conclusão foi dada pela Administração da Cooperativa em 28 de fevereiro de 2013. Consideram ainda, visando a convergência das normas brasileiras de contabilidade para as normas internacionais de contabilidade, os pronunciamentos contábeis emitidos pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis (CPC) normatizados pelo Bacen até o momento: CPC 01 - Redução ao valor recuperável de Ativos, aprovado pela Resolução CMN nº 3.566/2008; CPC 03 - Demonstração do Fluxo de Caixa, aprovado pela Resolução CMN nº 3.604/2008; CPC 05 - Divulgação sobre partes relacionadas, aprovado pela Resolução CMN nº 3.750/2009; CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 24 – Evento subsequente, aprovado pela Resolução CMN nº 3.973/2011; CPC 10 – Pagamento baseado em ações, aprovado

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

pela Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro, aprovado pela Resolução CMN nº 4.007/2011, CPC – Pronunciamento Conceitual Básico (RI), aprovado pela Resolução CMN nº 4.144/2012. Os demais pronunciamentos emitidos pelo CPC serão adotados mediante aprovação do Bacen.

### 3 Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para o registro das operações e para a elaboração das demonstrações financeiras da Cooperativa estão descritas abaixo.

#### **a Apuração do resultado**

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência do exercício.

#### **b Estimativas contábeis**

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas. 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

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

#### **c Caixa e equivalentes de caixa**

Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários livres, relações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários. Os títulos e valores mobiliários e as relações interfinanceiras (centralização financeira) são avaliadas pelo custo ou valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos.

#### **d Relações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários**

Classificados conforme a intenção da Administração da Cooperativa em mantê-los até o vencimento, e são atualizados pelos rendimentos auferidos até a data do balanço, não superando o valor de mercado.

#### **e 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 .

#### **f 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, levando-se em consideração a 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. O CMN, através das Resoluções 2.682/1999 e 2.697/2000, introduziu os critérios para classificação das operações de crédito, definindo regras para a constituição da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

#### **g Investimentos**

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

#### **h 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 contemplam a estimativa de vida útil-econômica dos bens.

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

O imobilizado e outros ativos não financeiros 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 recuperado.

#### **j 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.

#### **k 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 auferidos. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

#### **l 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.

#### **m 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 provável 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 questão, a possibilidade de recorrer à instâncias superiores e a experiência histórica. A Administração revisa periodicamente a situação dos passivos contingentes, conjuntamente com sua assessoria jurídica.

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

O imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido são calculados sobre o lucro das operações com atos não cooperados, de acordo com as alíquotas vigentes para o imposto de renda de 15% e da contribuição social de 15%. O lucro apurado nas operações com atos cooperados é isento dos tributos, conforme legislação pertinente.

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

#### **o Segregação do circulante e não circulante**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores ao encerramento do próximo exercício social, estão classificados no circulante, e os com prazos superiores, no não circulante.

#### **p Demonstração dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto.

## **4 Composição do caixa e equivalentes de caixa**

Adicionalmente as disponibilidades, os 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 nº 3.604/2008 (nota 3 c).

<b>Descrição</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Disponibilidades – Caixa e depósitos bancários	384.438	153.685
Títulos e valores mobiliários (nota 5)	6.877.453	-
Relações interfinanceiras (nota 6)	-	<u>7.135.216</u>
	<u><b>7.261.891</b></u>	<u><b>7.288.901</b></u>

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

#### 5 Títulos e valores mobiliários

<u>Instituição financeira</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2012</u>
Sicoob Central Cecresp	ROC - CDI	<u>6.877.453</u>

Essas aplicações são remuneradas pela taxa do certificado interbancário (CDI). Em 31 de dezembro de 2012, os títulos e valores mobiliários foram contratados com prazo de resgate de até 90 dias. No exercício de 2012 referidos títulos tiveram remuneração no montante de R\$ 85.083 registrados em receita de intermediação financeira.

#### 6 Relações interfinanceiras

<u>Instituição financeira</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2011</u>
Sicoob Central Cecresp	Centralização financeira	<u>7.135.216</u>

A centralização financeira é remunerada pela taxa do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). No exercício de 2011 foram registrados em receitas da intermediação financeira os rendimentos em ingressos de depósitos intercooperativos, no montante de R\$ 566.282 (R\$ 563.661 em 2011).

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

## 7 Operações de crédito

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

Descrição	2012			2011		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Adiantamento a depositantes	68.069	-	68.069	26.927	-	26.927
Cheque especial e conta garantida	650.423	-	650.423	555.705	-	555.705
Empréstimos, financiamentos e títulos descontados	11.071.607	2.016.829	13.088.436	6.079.190	3.284.849	9.364.039
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(936.590)	(152.635)	(1.089.225)	(485.608)	(184.203)	(669.811)
	<b>10.853.509</b>	<b>1.864.194</b>	<b>12.717.703</b>	<b>6.176.214</b>	<b>3.100.646</b>	<b>9.276.860</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

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

Nível de risco	Provisão %	2012			2011		
		Vencidas	Vincendas	Total	Vencidas	Vincendas	Total
AA	-	384	7.509	7.893	-	-	-
A	0,5	264.059	11.290.124	11.554.183	213.174	8.104.229	8.317.403
B	1	24.284	446.438	470.722	37.200	495.302	532.502
C	3	10.766	574.975	585.741	11.362	336.282	347.644
D	10	521	60.457	60.978	-	4.104	4.104
E	30	2.848	70.501	73.349	2.267	94.541	96.808
F	50	-	68.132	68.132	-	82.191	82.191
G	70	14.598	115.150	129.748	4.917	74.872	79.789
H	100	608.829	247.353	856.182	15.497	470.733	486.230
		<b>926.289</b>	<b>12.880.639</b>	<b>13.806.928</b>	<b>284.417</b>	<b>9.662.254</b>	<b>9.946.671</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

c Composição por tipo de operação e classificação nos níveis de risco em 2012

Descrição	Níveis de risco									Total
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	
Adiantamento a depositantes	-	19.563	5.703	-	-	47	-	-	42.756	68.069
Cheque especial e conta garantida	282	551.194	20.974	9.487	-	3.948	38	53.500	11.000	650.423
Empréstimos, financiamentos e títulos descontados	7.611	10.983.426	444.045	576.254	60.978	69.354	68.094	76.248	802.426	13.088.436
	<b>7.893</b>	<b>11.554.183</b>	<b>470.722</b>	<b>585.741</b>	<b>60.978</b>	<b>73.349</b>	<b>68.132</b>	<b>129.748</b>	<b>856.182</b>	<b>13.806.928</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

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

Descrição	2012			2011		
	Vencidas	Vincendas*	Total	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	68.069	-	68.069	26.927	-	26.927
Cheque especial e conta garantida	-	650.423	650.423	-	555.705	555.705
Empréstimos, financiamentos e títulos descontados	858.220	12.230.216	13.088.436	257.490	9.106.549	9.364.039
	<b>926.289</b>	<b>12.880.639</b>	<b>13.806.928</b>	<b>284.417</b>	<b>9.662.254</b>	<b>9.946.671</b>

Descrição	* Vincendas (dias)						Total
	até 30	31 a 60	61 a 90	61 a 180	181 a 360	acima de 360	
Cheque especial e conta garantida	650.423	-	-	-	-	-	650.423
Empréstimos, financiamentos e títulos descontados	2.994.252	1.473.682	932.456	1.319.698	3.493.299	2.016.829	12.230.216
	<b>3.644.675</b>	<b>1.473.682</b>	<b>932.456</b>	<b>1.319.698</b>	<b>3.493.299</b>	<b>2.016.829</b>	<b>12.880.639</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
2013	-	2.105.856
2014	930.455	711.725
2015	642.582	467.268
Após 2016	443.792	-
	<u>2.016.829</u>	<u>3.284.849</u>

**f Concentração das operações de crédito (R\$ 13.806.928 em 2012 e R\$ 9.946.671 em 2011)**

<u>Descrição</u>	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>
Maior devedor	431.070	3%	300.000	3%
10 maiores devedores	2.787.518	20%	2.070.326	21%
20 maiores devedores	4.467.519	32%	3.430.080	34%

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 31/12/2012, o maior devedor excede o limite em R\$ 24.400.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	
	<u>2º semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
<b>Saldo inicial</b>	<b>(915.555)</b>	<b>(669.811)</b>	<b>(348.108)</b>
Créditos baixados para prejuízo	316.545	634.645	73.474
Constituição da provisão	(662.636)	(1.358.017)	(581.409)
Reversão da provisão (nota 14)	172.421	303.958	186.232
<b>Saldo final</b>	<b><u>(1.089.225)</u></b>	<b><u>(1.089.225)</u></b>	<b><u>(669.811)</u></b>

**8 Investimentos**

<u>Descrição</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Sicoob Central Cecresp	101.361	95.082
Bancoob	3.221	3.221
	<b><u>104.582</u></b>	<b><u>98.303</u></b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

Os investimentos são avaliados pelo método de custo. O quadro abaixo apresenta a movimentação dos investimentos no exercício:

	<b>Sicoob Central Cecresp</b>
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2011</b>	<b>91.333</b>
Aumento de investimentos	3.749
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2011</b>	<b>95.082</b>
Aumento de investimentos	6.279
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2012</b>	<b>101.361</b>

## 9 Imobilizado de uso

### a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação				
		Custo	Depreciação acumulada	2012 Líquido	2011 Líquido
Móveis e equipamentos de uso	10%	93.308	(29.916)	63.392	72.261
Sistema de comunicação	10%	705	(532)	173	244
Sistema de processamento de dados	20%	159.848	(118.944)	40.904	51.725
Sistema de segurança	10%	44.660	(10.259)	34.401	38.388
		<b>298.521</b>	<b>(159.651)</b>	<b>138.870</b>	<b>162.618</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

**b Movimentação do custo de aquisição**

Descrição	2012		
	Saldos iniciais	Adições	Saldos finais
Móveis e equipamentos de uso	92.243	1.065	93.308
Sistema de comunicação	705	-	705
Sistema de processamento de dados	155.248	4.600	159.848
Sistema de segurança	44.660	-	44.660
	<b>292.856</b>	<b>5.665</b>	<b>298.521</b>

**c Movimentação da depreciação acumulada**

Descrição	2012		
	Saldos iniciais	Adições	Saldos finais
Móveis e equipamentos de uso	(19.982)	(9.934)	(29.916)
Sistema de comunicação	(461)	(71)	(532)
Sistema de processamento de dados	(103.523)	(15.421)	(118.944)
Sistema de segurança	(6.272)	(3.987)	(10.259)
	<b>(130.238)</b>	<b>(29.413)</b>	<b>(159.651)</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

## 10 Depósitos

### a Composição do saldo

<u>Descrição</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Depósitos à vista	5.375.202	5.395.235
Depósitos a prazo	11.425.353	8.452.907
	<u>16.800.555</u>	<u>13.848.142</u>

### b Concentração dos depósitos à vista

<u>Descrição</u>	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>
Maior depositante	554.941	10%	1.436.399	26%
10 maiores depositantes	1.879.425	35%	2.702.829	50%
20 maiores depositantes	2.529.251	47%	2.762.860	51%

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

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

**c Concentração dos depósitos a prazo**

Descrição	2012		2011	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior depositante	3.727.847	33%	3.204.593	37%
10 maiores depositantes	7.539.266	66%	6.765.645	80%
20 maiores depositantes	9.101.425	80%	7.073.273	83%

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 despesas da intermediação financeira – operações de captação no mercado. Em 2012 a Cooperativa remunerou esses depósitos no montante de R\$ 823.967 (R\$ 754.682 em 2011).

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

**11 Outras obrigações**

Descrição	2012			2011		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados						
IOF	2.535	-	2.535	3.170	-	3.170
	<b>2.535</b>	-	<b>2.535</b>	<b>3.170</b>	-	<b>3.170</b>
Sociais e estatutárias						
Fundo de assistência técnica, educacional e social (i)	177.663	-	177.663	155.922	-	155.922
Cotas de capital a pagar	46.674	-	46.674	82.415	-	82.415
Provisão para participação nos lucros	25.530	-	25.530	30.429	-	30.429
	<b>249.867</b>	-	<b>249.867</b>	<b>268.766</b>	-	<b>268.766</b>
Fiscais e previdenciárias:						
Impostos e contribuições a recolher	41.647	-	41.647	36.005	-	36.005
Diversas:						
Provisão para pagamentos a efetuar	163.185	-	163.185	199.513	-	199.513
Obrigação por aquisição de bens e direitos	38.313	-	38.313	42.327	-	42.327
Credores diversos no País	91.332	-	91.332	37.528	-	37.528
Provisão para passivos contingentes (ii)	-	173.081	173.081	-	168.535	168.535
	<b>292.830</b>	<b>173.081</b>	<b>465.911</b>	<b>279.368</b>	<b>168.535</b>	<b>447.903</b>
	<b>586.879</b>	<b>173.081</b>	<b>759.960</b>	<b>587.309</b>	<b>168.535</b>	<b>755.844</b>

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

(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.

**a Composição da provisão para passivos contingentes:**

<u>Descrição</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Trabalhistas	25.000	20.454
Outros	148.081	148.081
	<u><b>173.081</b></u>	<u><b>168.535</b></u>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

**b Movimentação das provisões para contingências**

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Outros</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2011</b>	<b>159.600</b>	<b>158.899</b>	<b>318.499</b>
Reversão de provisões	(139.146)	(10.818)	(149.964)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2011</b>	<b>20.454</b>	<b>148.081</b>	<b>168.535</b>
Provisões constituídas	4.546	-	4.546
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2012</b>	<b>25.000</b>	<b>148.081</b>	<b>173.081</b>

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.

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

## 12 Patrimônio líquido

### a Capital social

É representado pelas integralizações de 1.712 e 1.363 cooperados em 31 de dezembro de 2012 e 2011, respectivamente. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um voto independentemente do número de suas cotas partes.

No exercício de 2012, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 328.433 (R\$ 232.445 em 2011), com recursos provenientes dos associados, e também ocorreram baixas em 2012, no montante de R\$ 85.280, (R\$ 155.368 em 2011), 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. Nos exercícios de 2012 e de 2011 não foram calculados juros, por decisão do Conselho de Administração.

O capital social é de R\$ 2.360.736 e de R\$ 2.117.583 em 31 de dezembro de 2012 e de 2011, respectivamente.

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

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

Das sobras apuradas ao final do exercício, conforme Estatuto Social, serão destinados: 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)).

Além das destinações estatutárias acima, o Estatuto Social e Lei 5.764/1971, prevê que os resultados positivos com operações com não cooperados serão destinados ao FATES; as perdas apuradas no exercício serão cobertas pela reserva legal e, se insuficientes, mediante rateio entre os associados, na razão direta dos serviços usufruídos. O saldo remanescente das sobras ficará à disposição da Assembleia Geral que poderá criar outros fundos e provisões, com recursos obrigatoriamente destinados a fins específicos, com caráter temporário, fixando o modo de formação, aplicação e futura devolução aos associados que contribuíram para a sua formação.

As sobras à disposição da AGO estão assim demonstradas:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Perdas acumuladas</b>	<b>(52.303)</b>	<b>(355.892)</b>
Sobra líquida do exercício	258.135	508.538
Incorporação das sobras em reserva	-	(21.184)
Utilização da reserva legal	52.303	-
Reserva legal	(68.981)	(149.897)
Fundo de assistência técnica, educacional e social	(39.692)	(33.868)
<b>Sobra (perda) a disposição da AGO</b>	<b><u>149.462</u></b>	<b><u>(52.303)</u></b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

**c Deliberações da AGO**

As sobras ou perdas são distribuídas e apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do Bacen e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Conforme Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada em 16 de abril de 2012, as contas foram aprovadas por unanimidade. As perdas acumuladas de 2011 foram compensadas com reserva legal e a sobra à disposição da AGO, após deduzida a reserva legal e o FATES, no montante de R\$ 149.462, fica à disposição da AGO para ser deliberada.

**13 Outras despesas operacionais**

Descrição	2012		2011
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas de impostos e contribuições	(9.565)	(21.518)	(27.328)
Outras despesas operacionais	(66.439)	(102.046)	(28.827)
	<b>(76.004)</b>	<b>(123.564)</b>	<b>(56.155)</b>

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

#### 14 Outras receitas operacionais

Descrição	2012		2011
	2º semestre	Exercício	Exercício
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (nota 16)	87.219	96.853	46.201
Recuperação de encargos e despesas	475	743	6.720
Reversão de provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (nota 7g)	172.421	303.958	186.232
Outras receitas	5.654	7.129	14.035
	<b>265.769</b>	<b>408.683</b>	<b>253.188</b>

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

#### 15 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

<b>Descrição</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Sobras antes da tributação	295.747	512.346
(-) Exclusões		
Resultado não tributável de sociedades cooperativas	(170.374)	(499.653)
Base de cálculo	125.373	12.693
<b>Imposto de renda – 15%</b>	<b>18.806</b>	<b>1.904</b>
<b>Contribuição social – 15%</b>	<b>18.806</b>	<b>1.904</b>
	<b>37.612</b>	<b>3.808</b>

#### 16 Créditos baixados como prejuízo

Em 31 de dezembro de 2012, os créditos baixados como prejuízo montam R\$ 2.360.997 (R\$ 1.821.440 em 2011), que em sua maioria está em processo de cobrança judicial, registrados em conta de compensação. Em 2012, foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 96.853 (R\$ 46.201 em 2011), registrados no resultado do exercício em outras receitas operacionais (nota 14).

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

#### **17 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, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito e depósitos à vista, e a prazo.

Não foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios.

#### **18 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

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

#### **19 Partes relacionadas**

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir, controlar e fiscalizar as atividades da Cooperativa (Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal) e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Bacen, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito. São assim resumidas em 31 de dezembro de 2012 e 2011:

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

Descrição	2012		2011	
	Operações de crédito	% sobre o total das operações de crédito	Operações de Crédito	% sobre o total das operações de crédito
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	14.373	0,10%	225.738	2,93%

Descrição	% sobre o total dos depósitos		% sobre o total dos depósitos	
	Depósitos	% sobre o total dos depósitos	Depósitos	% sobre o total dos depósitos
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	819.837	4,89%	761.935	7,48%

Descrição	Recebidos em 2012		Recebidos em 2011	
	Benefício	Recebidos em 2012	Benefício	Recebidos em 2011
Diretoria Executiva	Honorários	99.924	Honorários	59.176
Conselho Fiscal e Conselho de Administração	Cédula de presença	30.600	Cédula de presença	15.000

Descrição	% sobre o total do capital		% sobre o total do capital	
	Capital social	% sobre o total do capital	Capital social	% sobre o total do capital
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	32.773	1,55%	25.373	1,19%
Conselho Fiscal	3.923	0,26%	2.921	0,14%

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

## 20 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 31 de dezembro de 2012 e de 2011 são os seguintes:

<b>Descrição</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Ativo circulante</b>		
Títulos e valores mobiliários (nota 5)	6.877.453	-
Relações interfinanceiras (nota 6)	-	7.135.216
<b>Ativo não circulante</b>		
Permanente		
Investimentos (nota 8)	101.361	95.082

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

As operações financeiras são realizadas em condições normais de mercado e regulamentações internas do Sistema.

## **21** 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).

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

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

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

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

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

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

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

2º semestre de 2012 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

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 \*\*\*