

RTA-313-2014

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

CNPJ: 04.013.172/0001-50

**Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2014 e de 2013 e
o Relatório dos Auditores Independentes**

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

Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2014 e de 2013 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
1 Contexto operacional.....	8
2 Apresentação das demonstrações financeiras e resumo das principais práticas contábeis...	9
3 Composição do caixa e equivalentes de caixa	15
4 Títulos e valores mobiliários	16
5 Relações interfinanceiras.....	16
6 Operações de crédito.....	17
7 Investimentos	22
8 Imobilizado de uso	24
9 Depósitos	25
10 Obrigações por empréstimos e repasses.....	26
11 Outras obrigações	27
12 Patrimônio líquido	29
13 Outros dispêndios administrativos	31
14 Outros ingressos operacionais	32
15 Créditos baixados como prejuízo.....	32
16 Instrumentos financeiros.....	33
17 Cobertura de seguros (não auditado).....	33
18 Partes relacionadas	34
19 Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob Central Cecresp.....	35
20 Gerenciamento de riscos	36

**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 | 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 2014, 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 2014, 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.

Ribeirão Preto SP, 1º de agosto de 2014.

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 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>		<u>Nota</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Ativo				Passivo			
Circulante		28.405.677	18.532.207	Circulante		32.514.462	19.930.951
Disponibilidades	3	412.914	290.342	Depósitos	9	31.386.816	19.300.909
Títulos e valores mobiliários	4	12.642.464	7.561.349	Obrigações por empréstimos e repasses	10	417.473	100.000
Relações interfinanceiras	5	3.018.110	507.098	Outras obrigações	11	710.173	530.042
Operações de crédito	6	11.650.886	10.063.023				
Outros créditos		679.856	108.872	Não circulante		1.094.639	89.252
Outros valores e bens		1.447	1.523	Exigível a longo prazo			
				Obrigações por empréstimos e repasses	10	1.011.224	-
Não circulante		9.494.868	4.563.933	Outras obrigações	11	83.415	89.252
Realizável a longo prazo							
Operações de crédito	6	9.128.611	4.281.453	Patrimônio líquido	12	4.291.444	3.075.937
Investimentos	7	170.050	105.362	Capital social		2.879.404	2.524.182
Imobilizado de uso	8	159.721	138.280	Reserva legal		941.115	353.360
Intangível		36.486	38.838	Sobras acumuladas		470.925	198.395
Total do ativo		37.900.545	23.096.140	Total do passivo e patrimônio líquido		37.900.545	23.096.140

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

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

	Nota	2014	2013
Ingressos da intermediação financeira		3.045.535	2.141.683
Operações de crédito		2.288.650	1.854.742
Depósitos intercooperativos	5	87.122	40.760
Títulos e valores mobiliários	4	669.763	246.181
Dispêndios da intermediação financeira		(1.602.464)	(1.203.344)
Operações de captação no mercado	9 (ii)	(980.895)	(446.838)
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	6g	(621.569)	(756.506)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.443.071	938.339
Outros (dispêndios) ingressos operacionais		(963.552)	(791.722)
Ingressos de prestação de serviços		848.100	595.453
Dispêndios de pessoal, honorários da diretoria e conselhos fiscal e de administração		(960.472)	(709.296)
Outros dispêndios administrativos	13	(1.029.593)	(892.417)
Outros dispêndios operacionais		(79.345)	(64.046)
Outros ingressos operacionais	14	257.758	278.584
Resultado operacional		479.519	146.617
Resultado não operacional		102	59.010
Sobra antes da tributação		479.621	205.627
Imposto de renda e contribuição social		(8.696)	(7.232)
Sobra líquida do semestre		470.925	198.395

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 2014 e de 2013

Em reais

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Sobras acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2014	2.648.271	538.967	402.148	3.589.386
Aumento da reserva	-	402.148	(402.148)	-
Integralizações de capital	265.278	-	-	265.278
Baixas de capital	(34.145)	-	-	(34.145)
Sobra líquida do semestre	-	-	470.925	470.925
Saldos em 30 de junho de 2014	<u>2.879.404</u>	<u>941.115</u>	<u>470.925</u>	<u>4.291.444</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2013	2.360.736	203.898	149.462	2.714.096
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
Saldos em 30 de junho de 2013	<u>2.524.182</u>	<u>353.360</u>	<u>198.395</u>	<u>3.075.937</u>

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 2014 e de 2013

Em reais

	2014	2013
Fluxo de caixa das atividades operacionais	797.149	988.097
Sobra ajustada do semestre	492.543	215.401
Sobra líquida do semestre	470.925	198.395
Depreciações e amortizações	21.618	17.006
Diminuição dos ativos	(7.521.587)	(1.686.992)
Operações de crédito	(6.906.591)	(1.626.773)
Outros créditos e outros valores e bens	(614.996)	(60.219)
Aumento dos passivos	7.826.193	2.459.688
Depósitos	7.605.477	2.500.354
Obrigações por empréstimos e repasses	212.590	100.000
Outras obrigações	8.126	(140.666)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos	(58.055)	(54.645)
Aumento de investimentos	(33.954)	(780)
Aquisições de imobilizado de uso	(20.643)	(13.942)
Aplicações do intangível	(3.458)	(39.923)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos	231.133	163.446
Integralizações de capital	265.278	244.938
Baixas de capital	(34.145)	(81.492)
Aumento do caixa e equivalentes de caixa	970.227	1.096.898
Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa (disponibilidades, títulos e valores mobiliários e relações interfinanceiras)		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	15.103.261	7.261.891
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	16.073.488	8.358.789
Aumento do caixa e equivalentes de caixa	970.227	1.096.898

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 2014 e de 2013

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 – PA'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 2014 e de 2013

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

a 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 nº 5.764/1971 e Lei Complementar nº 130/2009 e as normas e instruções do Bacen, apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os pronunciamentos, orientações e as interpretações pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pelo Bacen até o momento (CPC 00, 01, 03, 05, 10, 23, 24, 25). As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e foram aprovadas em 1º de agosto de 2014.

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 2014 e de 2013

Em reais

b 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.

b.1 Apuração do resultado

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

b.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 passivos contingentes 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.

b.3 Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários livres, títulos e valores mobiliários e relações interfinanceiras de curto prazo e alta liquidez, com prazo inferior a 90 dias de vencimento.

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 2014 e de 2013

Em reais

b.4 Títulos e valores mobiliários e Relações interfinanceiras

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.

b.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 da operação.

Sobre as operações de crédito, a Administração da Cooperativa constituiu provisão para perdas em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de valores a receber, com base em critérios consistentes e verificáveis, amparadas por informações internas e externas, pelo menos em relação ao devedor e seus garantidores (situação econômico-financeira, grau de endividamento, capacidade de geração de resultados, fluxo de caixa, administração e qualidade de controles, pontualidade a atrasos nos pagamentos, contingências, setor de atividade econômica, limite de crédito) e, em relação à operação (natureza e finalidade, características das garantias com suficiência de liquidez e valor), conforme determina a Resolução CMN nº 2.682/1.999, 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 2014 e de 2013

Em reais

b.6 Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa

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.

b.7 Investimentos

Representados por participações societárias avaliadas ao custo de aquisição.

b.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 contemplam a estimativa de vida útil-econômica dos bens.

b.9 Intangível

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

b.10 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 (teste de *impairment*).

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 2014 e de 2013

Em reais

b.11 Depósitos à vista e a prazo

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

b.12 Obrigações por empréstimos e repasses

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

b.13 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 não superando o valor de mercado. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

b.14 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 estimativas do risco envolvido.

b.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

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 2014 e de 2013

Em reais

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 da Cooperativa revisa periodicamente a situação dos passivos contingentes, conjuntamente com sua assessoria jurídica.

b.16 Imposto de renda e contribuição social

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

b.17 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. A Administração da Cooperativa, em análise dos ativos e passivos, entende que não há risco de liquidez. É acompanhado periodicamente as operações de crédito, cujo o risco de inadimplência é baixo, e não há risco potencial de saques relevantes dos depósitos.

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 2014 e de 2013

Em reais

O ativo circulante em 30 de junho de 2014 é inferior ao passivo circulante em R\$ 4.108.785, enquanto o realizável a longo prazo é superior ao exigível a longo prazo em R\$ 8.033.972, o que resulta em ativos totais superiores aos passivos totais em R\$ 3.925.187.

b.18 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 Pronunciamento Contábil (CPC) e normas do Bacen.

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.

Descrição	2014	2013
Disponibilidades		
Caixa e depósitos bancários	412.914	290.342
Títulos e valores mobiliários (nota 4)	12.642.464	7.561.349
Relações interfinanceiras (nota 5)	3.018.110	507.098
	<u>16.073.488</u>	<u>8.358.789</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 2014 e de 2013

Em reais

4 Títulos e valores mobiliários

<u>Instituição financeira</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Sicoob Central Cecresp	RDC - CDI	<u>12.642.464</u>	<u>7.561.349</u>

Essas aplicações são remuneradas pela taxa do certificado interbancário (CDI). Em 30 de junho de 2014, os títulos e valores mobiliários foram contratados com prazo de resgate de até 90 dias. No primeiro semestre de 2014 referidos títulos tiveram remuneração no montante de R\$ 669.763 (R\$ 246.181 em 2013), registrados em ingressos de intermediação financeira.

5 Relações interfinanceiras

<u>Instituição financeira</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Sicoob Central Cecresp	Centralização financeira	<u>3.018.110</u>	<u>507.098</u>

Contempla o saldo depositado na Sicoob Central Cecresp, referente à centralização financeira, conforme determinado no artigo 33 da Resolução 3.859/10 do Bacen, com remuneração atrelada ao retorno obtido com a carteira das aplicações (Títulos Públicos, Letras Financeiras, CDB/CDI/COB, FI Renda Fixa, FI Referenciado DI, DPGE e outras), visando um retorno acima do CDI – Certificado de Depósito Interbancário. No primeiro semestre de 2014 foram registrados os rendimentos, em ingresso de depósitos intercooperativos, no montante de R\$ 87.122 (R\$ 40.760 em 2013).

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 2014 e de 2013

Em reais

6 Operações de crédito

a Composição por tipo de operação e prazo de vencimento

Descrição	2014			2013		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Adiantamento a depositantes	207.168	-	207.168	96.992	-	96.992
Cheque especial e conta garantida	967.249	-	967.249	812.962	-	812.962
Empréstimos e títulos descontados	10.529.370	8.288.972	18.818.342	9.666.172	4.574.215	14.240.387
Financiamento rural	186.604	1.247.805	1.434.409	-	-	-
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(239.505)	(408.166)	(647.671)	(513.103)	(292.762)	(805.865)
	11.650.886	9.128.611	20.779.497	10.063.023	4.281.453	14.344.476

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 2014 e de 2013

Em reais

b Composição por nível de risco e situação de vencimento

Nível de risco	Provisão %	2014			2013		
		Vencidas	Vincendas	Total	Vencidas	Vincendas	Total
AA	-	-	1.077	1.077	-	7.956	7.956
A	0,5	294.329	19.472.580	19.766.909	268.133	12.919.013	13.187.146
B	1	3.369	365.195	368.564	44.705	355.099	399.804
C	3	13.142	514.953	528.095	12.866	432.519	445.385
D	10	2.065	28.158	30.223	34.223	165.206	199.429
E	30	1.432	137.198	138.630	49.227	86.066	135.293
F	50	-	145.490	145.490	36.753	109.230	145.983
G	70	65.483	55.280	120.763	76.603	57.732	134.335
H	100	55.788	271.629	327.417	227.366	267.644	495.010
		435.608	20.991.560	21.427.168	749.876	14.400.465	15.150.341

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 2014 e de 2013

Em reais

c Composição por tipo de operação e classificação nos níveis de risco em 30/6/2014

Descrição	Nível de risco									Total
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	
Adiantamento a depositantes	-	168.643	3.369	3.355	4	-	-	-	31.797	207.168
Cheque especial e Conta garantida	1.077	854.588	22.900	35.684	1.000	-	-	52.000	-	967.249
Empréstimos e Títulos descontados	-	17.309.269	342.295	489.056	29.219	138.630	145.490	68.763	295.620	18.818.342
Financiamento rural	-	1.434.409	-	-	-	-	-	-	-	1.434.409
	1.077	19.766.909	368.564	528.095	30.223	138.630	145.490	120.763	327.417	21.427.168

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 2014 e de 2013

Em reais

d Composição por tipo de operação e situação de vencimento

Descrição	2014			2013		
	Vencidas	Vincendas*	Total	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	207.168	-	207.168	96.992	-	96.992
Cheque especial e Conta garantida	-	967.249	967.249	-	812.962	812.962
Empréstimos e Títulos descontados	228.440	18.589.902	18.818.342	-	-	-
Financiamento rural	-	1.434.409	1.434.409	652.884	13.587.503	14.240.387
	435.608	20.991.560	21.427.168	749.876	14.400.465	15.150.341

Descrição	*Vincendas (dias)						Total
	Até 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	Acima de 365	
Cheque especial e Conta garantida	967.249	-	-	-	-	-	967.249
Empréstimos e Títulos descontados	3.494.023	2.090.540	996.919	2.732.667	986.781	8.288.972	18.589.902
Financiamentos rurais	-	-	-	-	186.604	1.247.805	1.434.409
	4.461.272	2.090.540	996.919	2.732.667	1.173.385	9.536.777	20.991.560

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 2014 e de 2013

Em reais

e Composição do não circulante por ano de vencimento

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
2014	-	1.463.589
2015	2.415.342	2.241.605
2016	4.373.206	648.091
2017	2.610.088	115.718
2018 a 2020	138.141	105.212
	<u>9.536.777</u>	<u>4.574.215</u>

f Concentração das operações de crédito (R\$ 21.427.168 em 2014 e R\$ 15.150.341 em 2013)

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>		<u>2013</u>	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior devedor	510.042	2%	399.235	3%
10 maiores devedores	4.696.834	22%	2.859.696	19%
20 maiores devedores	8.061.422	38%	4.420.712	29%

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 de junho de 2014, há dois dos grupos econômicos que excedem o limite de exposição em R\$ 371.034 e R\$ 358.271.

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 2014 e de 2013

Em reais

g Movimentação da provisão para operação de crédito de liquidação duvidosa

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Saldo inicial	(939.440)	(1.089.225)
Créditos baixados para prejuízo	682.574	766.409
Constituição da provisão	(621.569)	(756.506)
Reversão da provisão (nota 14)	230.764	273.457
Saldo final	<u>(647.671)</u>	<u>(805.865)</u>

7 Investimentos

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Sicoob Central Cecresp (nota 19)	163.334	101.361
Bancoob	6.716	4.001
	<u>170.050</u>	<u>105.362</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 2014 e de 2013

Em reais

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

	Sicoob Central Cecresp	Bancoob	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2014	132.096	4.001	136.097
Aumento de investimentos	31.238	2.715	33.953
Saldos em 30 de junho de 2014	163.334	6.716	170.050
Saldos em 1º de janeiro de 2013	101.361	3.221	104.582
Aumento de investimentos	-	780	780
Saldos em 30 de junho de 2013	101.361	4.001	105.362

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 2014 e de 2013

Em reais

8 Imobilizado de uso

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo	Depreciação acumulada	2014	2013
				Líquido	Líquido
Móveis e equipamentos de uso	10%	131.082	(44.471)	86.611	60.584
Sistema de comunicação	10%	550	(526)	24	138
Sistema de processamento de dados	20%	158.222	(113.590)	44.632	45.128
Sistema de segurança	10%	44.660	(16.206)	28.454	32.430
		334.514	(174.793)	159.721	138.280

b Movimentação do custo de aquisição e depreciação acumulada nos semestres

	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2014	346.646	(190.571)	156.075
Adições	20.643	(16.997)	3.646
Baixas	(32.775)	32.775	-
Saldos em 30 de junho de 2014	334.514	(174.793)	159.721
Saldos em 1º de janeiro de 2013	298.521	(159.650)	138.871
Adições	13.942	(14.533)	(591)
Saldos em 30 de junho de 2013	312.463	(174.183)	138.280

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 2014 e de 2013

Em reais

9 Depósitos

a Composição do saldo

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Depósitos à vista (i)	7.028.511	4.691.230
Depósitos a prazo (ii)	24.358.305	14.609.679
	<u>31.386.816</u>	<u>19.300.909</u>

(i) Os depósitos à vista não são remunerados.

(ii) 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 2014 a Cooperativa remunerou esses depósitos no montante de R\$ 980.895 (R\$ 446.838 em 2013).

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 2014 e de 2013

Em reais

10 Obrigações por empréstimos e repasses

a Composição do saldo

<u>Instituição financeira</u>	<u>Finalidade</u>	<u>Encargos financeiros</u>	<u>Vencimento final</u>	<u>2014</u>			<u>2013</u>
				<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>
Bancoob	Custeio	5,5% a.a	30/3/2016	<u>417.473</u>	<u>1.011.224</u>	<u>1.428.697</u>	<u>100.000</u>

As garantias são notas promissórias, aval da diretoria e penhor cedular.

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 2014 e de 2013

Em reais

b Composição do não circulante por ano de vencimento

	<u>2014</u>
2015	960.871
2016	<u>50.353</u>
	<u>1.011.224</u>

11 Outras obrigações

Descrição	<u>2014</u>			<u>2013</u>		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados						
IOF	3.772	-	3.772	4.708	-	4.708
	3.772	-	3.772	4.708	-	4.708
Sociais e estatutárias:						
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (i)	50.696	-	50.696	114.677	-	114.677
Cotas de capital a pagar	28.363	-	28.363	27.530	-	27.530
Provisão para participação nos resultados	9.000	-	9.000	-	-	-
	88.059	-	88.059	142.207	-	142.207
Fiscais e previdenciárias:						
Impostos e contribuições a recolher	71.111	-	71.111	45.384	-	45.384
	71.111	-	71.111	45.384	-	45.384
Diversas:						
Provisão para pagamentos a efetuar	282.092	-	282.092	249.992	-	249.992
Cretores diversos no país	265.139	-	265.139	87.751	-	87.751
Provisão para passivos contingentes (ii)	-	83.415	83.415	-	89.252	89.252
	547.231	83.415	630.646	337.743	89.252	426.995
	710.173	83.415	793.588	530.042	89.252	619.294

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 2014 e de 2013

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 perdas 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 conforme indicado pelos assessores jurídicos. A Administração da Cooperativa decidiu também com base na opinião dos assessores jurídicos, que indicam duas ações como perda possível, no montante de R\$ 98.147, não registrar qualquer provisão para contingências sobre essas. Suportando as provisões não há depósitos judiciais.

A composição da provisão para passivos contingentes é a seguinte:

<u>Descrição</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
Trabalhistas	50.000	25.000
Outros	<u>33.415</u>	<u>64.252</u>
	<u>83.415</u>	<u>89.252</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 2014 e de 2013

Em reais

A movimentação das provisões para contingências nos semestres:

	<u>Trabalhistas</u>	<u>Cíveis</u>	<u>Total</u>
Saldo em 1º de janeiro de 2014	48.000	62.973	110.973
Constituição (reversão) de provisões no semestre	2.000	(29.558)	(27.558)
Saldo em 30 de junho de 2014	50.000	33.415	83.415
Saldo em 1º de janeiro de 2013	25.000	148.081	173.081
Reversão de provisões no semestre	-	(83.829)	(83.829)
Saldo em 30 de junho de 2013	25.000	64.252	89.252

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 2.248 e 1.914 cooperados em 30 de junho de 2014 e 2013, respectivamente. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um voto independentemente do número de suas cotas partes.

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 2014 e de 2013

Em reais

No primeiro semestre de 2014, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 265.278 (R\$ 244.938 em 2013), com recursos provenientes dos cooperados, e também ocorreram baixas em 2014, no montante de R\$ 34.145, (R\$ 81.492 em 2013), 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\$ 2.879.404 e de R\$ 2.524.182 em 30 de junho de 2014 e de 2013, respectivamente.

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)).

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 2014 e de 2013

Em reais

c Sobras acumuladas

Em Assembleias Gerais Ordinárias (AGOs) realizadas em 31 de março de 2014 e 22 de abril de 2013 foram aprovadas as destinações estatutárias e legais e a destinação das sobras dos exercícios de 2013 e de 2012.

13 Outros dispêndios administrativos

Descrição	2014	2013
Dispêndios de tarifa de processamento de compensação	(133.925)	(118.262)
Dispêndios de vigilância e segurança	(114.225)	(94.342)
Dispêndios de serviços de terceiros	(106.007)	(79.763)
Dispêndios de rateio de despesas central	(106.031)	(76.575)
Dispêndios de câmara interbancária de pagamentos - CIP	(70.262)	(68.269)
Dispêndios de consulta de proteção ao crédito	(43.376)	(52.170)
Dispêndios de transporte de valores	(50.283)	(47.074)
Dispêndios de alugueis	(45.349)	(42.000)
Outros dispêndios administrativos	(360.135)	(432.224)
	<u>(1.029.593)</u>	<u>(892.417)</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 2014 e de 2013

Em reais

14 Outros ingressos operacionais

Descrição	2014	2013
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (nota 15)	25.044	4.582
Recuperação de encargos e despesas	117	85
Reversão de provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (nota 6g)	230.764	273.457
Outros ingressos	1.833	460
	257.758	278.584

15 Créditos baixados como prejuízo

Em 30 de junho de 2014, os créditos baixados como prejuízo montam R\$ 3.960.520 (R\$ 3.122.826 em 2013), que em sua maioria está em processo de cobrança judicial, registrados em conta de compensação. Em 2014, foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 25.044 (R\$ 4.582 em 2013), registrados no resultado do semestre 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 2014 e de 2013

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, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo e obrigações por empréstimos e repasses.

Não foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos nos semestres.

17 Cobertura de seguros (não auditado)

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 2014 e de 2013

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	2014		2013	
	Ativo	% sobre o total das operações de crédito	Ativo	% sobre o total das operações de crédito
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	131.276,39	0,61%	10.466,88	0,07
Conselho fiscal	26.215,69	0,001%	18.667,23	0,12
Descrição	Passivo	% sobre o total dos depósitos	Passivo	% sobre o total dos depósitos
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	328.019,36	1,35%	770.533,16	4%
Conselho fiscal	44.490,21	0,08%	6.565,89	0,03
Descrição	Benefício	Recebidos em 2013	Benefício	Recebidos em 2013
Diretoria Executiva e Conselho de Administrativa	Honorários	94.814,41	Honorários	66.641,97
Conselho Fiscal	Cédula de presença	13.032,00	Cédula de presença	11.850,00
Descrição	Capital	% sobre o total do capital	Capital	% sobre o total do capital
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	8.818,39	0,29%	31.309,02	1,24
Conselho Fiscal	6.681,43	0,18%	6.681,43	0,26

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 2014 e de 2013

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 2014 e de 2013 são os seguintes:

Descrição	2014	2013
Ativo circulante		
Títulos e valores mobiliários (nota 4)	12.642.464	7.561.349
Relações interfinanceiras (nota 5)	3.018.110	507.098
Ativo não circulante		
Permanente		
Investimentos (nota 7)	163.334	101.361

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 2014 e de 2013

Em reais

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

20 Gerenciamento de riscos

a Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional da Cooperativa 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/ Bacen nº 3.380/2006.

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN/ Bacen nº 3.721/2009, a Cooperativa 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.

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

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

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 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 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/ Bacen nº 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 2014 e de 2013

Em reais

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN/ Bacen nº 3.721/2009, a Cooperativa 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.

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 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 Cooperativa.

c Risco de crédito

O gerenciamento de risco de crédito da Cooperativa 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.

Conforme preceitua o artigo 10 da Resolução CMN/ Bacen nº 3.721/2009, a Cooperativa 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.

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 2014 e de 2013

Em reais

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 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 Cooperativa.

d Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital da Cooperativa 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/ Bacen nº 3.988/2011.

Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN/ Bacen nº 3.988/2011, a Cooperativa 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.

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

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 2014 e de 2013

Em reais

- 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.

Luiz Aurélio Prior
Diretor Presidente
CPF: 073.771.148-51

Donizete Tridico
Diretor Administrativo
CPF: 862.335.308-06

Taisa Cristina Borba Ramos
Contadora
CRC: 1SP 286562
CPF: 296.023.468-50

*** fim ***