

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE GUAÇUÍ –CREDIGUAÇUÍ

CNPJ: 32.422.628/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores em reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE GUAÇUÍ-CREDIGUAÇUÍ é uma Sociedade Cooperativa constituída de acordo com a Resolução nº 3859, de 27 de maio de 2010, do Banco Central do Brasil – BACEN, que visa promover assistência financeira aos seus cooperados em suas atividades específicas, com a finalidade de fomentar a produção e a produtividade. Sediada em Guaçuí-ES.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, considerando às peculiaridades da Lei das Sociedades Cooperativas e as normas e instruções do Bacen, bem como estão apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

- a) As receitas e despesas foram reconhecidas segundo o regime de competência;
- b) Os títulos e valores mobiliários e demais direitos estão demonstrados pelo valor de realização, incluídos os rendimentos proporcionais auferidos até a data do balanço, quando aplicável;
- c) As operações de créditos prefixadas foram registradas pelo valor futuro, deduzido pela conta de rendas apropriar, e as operações pós-fixadas foram atualizadas até a data do balanço;
- d) A provisão para crédito de liquidação duvidosa está constituída em montante julgada suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, das garantias existentes e dos riscos específicos apresentados em cada operação, de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Bacen;
- e) O imobilizado está registrado pelo custo de aquisição deduzida das depreciações acumuladas, que foram calculadas pelo método linear aplicando-se as taxas anuais que contemplam a estimativa de vida útil econômica dos bens;
- f) O diferido está registrado pelo custo dos gastos, os quais estão sendo amortizados pelo método linear, em função do prazo dos benefícios futuros esperados;
- g) Os depósitos a prazo com taxas de juros pós-fixados atualizados até a data do balanço;
- h) As demais obrigações estão demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, que incluem os encargos incorridos até a data do balanço, quando aplicável;

4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Descrição	31/12/2012	31/12/2011
Títulos de capitalização Banco do Brasil S/A	72.000,00	24.000,00
Cotas de Fundo Referenciado	0,00	1.952.520,10
Cotas de Fundos de Investimento	2.310.872,15	0,00
Total	2.382.872,15	1.976.520,10

5. OPERAÇÕES DE CRÉDITOS
a) Composição da Carteira

Descrição	31/12/2012	31/12/2011
Adiantamento a depositantes	155.633,44	365.017,87
Empréstimos em conta corrente/Cheque especial	987.912,49	662.374,07
Empréstimos	2.806.698,09	3.497.719,00
Títulos Descontados	825.885,73	1.835.939,59
(-) Rendas a apropriar	-244.974,67	-180.826,83
Total de antes da Provisão	4.531.155,08	6.180.223,70
(-) Provisões para operações de crédito	-1.056.187,45	-1.694.677,73
TOTAL	3.474.967,63	4.485.545,97

b) Diversificação por faixa de vencimento das parcelas

Descrição	31/12/2012	31/12/2011
A vencer acima 360 dias	392.289,21	338.953,82
A vencer entre 91 e 360 dias	916.620,32	797.179,92
A vencer até 90 dias	2.450.738,71	3.485.551,24
Vencidas (a partir de 15 dias)	530.030,67	1.468.667,87
Vencidas (de 1 a 14 dias)	241.476,17	89.870,85
TOTAL	4.531.155,08	6.180.223,70

c) Créditos Baixados como Prejuízo, Recuperados

Descrição	31/12/2012	31/12/2011
Saldo no inicio do exercício	2.223.484,31	1.684.934,11
Valor das op. recuperadas no período	-519.944,01	-855.941,07
Valor das op. baixadas no período	1.316.921,46	1.415.757,87
Valor das correções baixadas	-103.940,79	-21.266,60
Saldo no final do exercício	2.916.520,97	2.223.484,31

d) Composição por nível de risco

Nível de Risco	Provisão %	31/12/2012			31/12/2011		
		Vincendas	Vencidas	%	Vincendas	Vencidas	%
AA	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A	0,50	1.428.517,15	128.388,53	34,36	3.654.285,78	84.838,19	60,50
B	1	11.000,00	9.232,07	0,45	0,00	3.952,66	0,06
C	3	44.084,31	26.775,49	1,57	49.700,00	14.277,09	1,04
D	10	1.541.031,47	324.886,36	41,16	314.521,07	69.919,35	6,22
E	30	77.331,38	79.386,53	3,46	285.160,81	116.315,13	6,50
F	50	1.500,00	3.111,93	0,11	8.300,00	140.255,32	2,40
G	70	147.662,00	4.832,38	3,36	25.584,32	5.183,81	0,50
H	100	208.957,01	494.458,47	15,53	150.089,76	1.257.840,41	22,78
		3.460.083,32	1.071.071,76	100,00	4.487.641,74	1.692.581,96	100,00

e) Concentração de crédito

MAIOR DEVEDOR	31/12/2012		31/12/2011		Carteira		PL.	
	VALOR	%	VALOR	%	Carteira	PL.	Carteira	PL.
10 Maiores	2.123.806,95	46,87	41,08	2.327.987,24	37,65	47,53		
20 Maiores	2.663.846,52	58,78	51,53	3.356.279,02	54,29	68,53		
40 Maiores	3.377.416,97	74,55	65,35	4.414.111,51	71,42	90,12		

6. OUTROS CRÉDITOS

Descrição	31/12/2012	31/12/2011
Impostos e contribuições a compensar	1.242,58	0,00
Adiantamentos de férias	0,00	2.312,12
Cheques a Receber	0,00	43.745,16
Contas a classificar	2.453,65	2.078,25
Falta de caixa	78,44	0,00
Pagamentos indevidos a terceiros	246,65	0,00
Total	4.021,32	48.135,53

7- OUTROS VALORES E BENS

Descrição	31/12/2012	31/12/2011
Bens Não de Uso Próprio	634.600,00	313.000,00

Os Bens Não de Uso Próprio, referem-se, a bens recebidos em dação de pagamento de dívidas, decorrentes de operações de crédito, registrados contabilmente pelo valor de custo, não estão sujeitos a depreciação ou correção.

8. IMOBILIZADO DE USO

Descrição	Taxa Anual de Depreciação	31/12/2012			31/12/2011
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizações em Curso		0,00	0,00	0,00	51.518,63
Terrenos		14.000,00	0,00	14.000,00	14.000,00
Edificações	4%	461.178,71	-108.007,35	353.171,36	318.493,32
Instalações	10%	47.922,63	-22.308,51	25.614,12	27.131,49
Móveis e Equipamentos	10%	80.368,66	-43.263,01	37.105,65	41.960,44
Sistema de Comunicação	10%	3.736,93	-1.546,76	2.190,17	2.573,31
Direitos de Uso		0,00	0,00	0,00	2.316,25
Sistema de process.de dados	20%	142.800,94	-127.245,11	15.555,83	29.970,49
Sistema de segurança	10%	3.331,12	-1.721,12	1.610,00	1.943,12
Sistema de transporte	20%	31.500,00	-16.800,00	14.700,00	21.000,00
Total		784.838,99	-320.891,86	463.947,13	510.907,05

9. INTANGÍVEL

31/12/2012					31/12/2011
Descrição	Taxa anual Amortização	Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Outros Ativos Intangíveis	20%	3.000,00	(50,00)	2.950,00	0,00
Total		3000,00	(50,00)	2.950,00	0,00

10. COMPENSAÇÃO

Descrição	31/12/2012	31/12/2011
Custódia de valores	175.327,53	179.608,39
Créditos baixados como prejuízo	2.916.520,97	2.223.484,31
Valores de créditos contratados a liberar	554.587,51	529.625,93
Contratos de empréstimo em c/corrente	1.542.500,00	1.192.000,00
Classificação da carteira de créditos	4.531.155,08	6.180.223,70
Total	9.720.091,09	10.304.942,33

11. DEPÓSITOS À VISTA

31/12/2012	31/12/2011
739.401,04	954.042,51

Os depósitos à vista não são remunerados.

12. DEPÓSITOS A PRAZO

31/12/2012	31/12/2011
780.394,98	1.260.895,18

Os depósitos a prazo são remunerados conforme contrato.

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Descrição	31/12/2012	31/12/2011
Cobrança/Arrec. de Trib. e Assemelhados	2.840,68	5.591,69
IOF a Recolher (a)	2.840,68	5.591,69
Sociais e Estatutárias	339.845,52	376.887,66
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (b)	211.794,47	199.531,48
Dividendos e Bonificações a Pagar (c)	109.045,26	135.159,29
Cotas de Capital (d)	19.005,79	42.196,89
Fiscais e Previdenciárias	51.361,47	48.613,82
Impostos e Contribuições a Recolher s/Serviços de Terceiros (e)	479,66	166,34
Impostos e Contribuições s/Salários (f)	22.123,15	18.068,17
Outros (g)	28.758,66	30.379,31
Diversas	102.330,40	61.289,81
Provisão de pagamentos a efetuar (h)	80.782,39	45.877,86
Credores diversos (i)	21.548,01	15.411,95
Total	496.378,07	492.382,98

- a) Refere-se, a IOF a recolher s/operações de Crédito R\$ 2.840,68;
- b) FATES - é constituído com base no percentual de 5% (cinco por cento), das sobras líquidas do exercício, mais o resultado obtido pela cooperativa na realização de atos com não associados (ART. 87 – LEI 5.764/71). É um fundo indivisível, destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e aos empregados da Cooperativa. Atendendo instruções do BACEN, o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade. (ART.52 - § 1º - INCISO - II - ESTATUTO SOCIAL);
- c) Refere-se a provisão de juros do capital social ref. ao exercício/2012;
- d) Refere-se ao capital à restituir de ex-associados;
- e) Refere-se ao IRRF R\$ 42,47 , ISS R\$ 338,10 e CSLL/COFINS/PIS-LEI 10.833 R\$ 99,09 s/serviços de terceiros;
- f) Refere-se a Impostos e Contribuições s/Salários, IRRF, INSS, FGTS, PIS;
- g) Refere-se, basicamente ao grupo impostos e contribuições a recolher, com maior destaque para o IRRF sobre correção de aplicação e ao PIS – Receita Operacional.
- h) Refere-se a provisão para pagamento de pessoal, obrigações trabalhistas, e encargos incidentes sobre as obrigações, R\$ 75.496,63, e provisão de outras despesas administrativas como água, energia e gás, comunicações, segurança e vigilância, internet, R\$ 5.285,76;
- i) Refere-se, basicamente, a pendências e contas a classificar.

O art. 30 da Lei nº 11.051/04, determinou a isenção do PIS e COFINS sobre as receitas dos atos cooperativos das cooperativas de crédito, somente entrou em vigor 90 dias após a sua publicação, não tendo efeito retroativo , até então os valores correspondentes ao PIS estão aprovacionados no período de novembro de 1999 à fevereiro de 2.005.

Quanto aos valores aprovacionados até então, foi aconselhado conforme parecer discriminado abaixo, que os mantivessem na respectiva conta de provisão até uma decisão judicial sobre os mandados judiciais impetrados objetivando suspender a exigibilidade dos créditos:

Mandado de Segurança nº 2004.51.01.007376-3, referente ao PIS; (Impetrado na 29ª Vara do Rio de Janeiro-RJ)

Pis 27.403,65

(Parecer OCB/ES - SEScoop/ES, nº 03/2005, de 13.01.2005)

14. CAPITAL SOCIAL

31/12/2012	31/12/2011
1.228.081,94	1.182.832,58

O capital social é representado por quotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus associados. O voto é pessoal e intransferível sendo que, cada associado possui 01 (um) voto, independente da quantidade de quotas que o mesmo detenha.

O capital social está representado pela participação de 773(setecentos e setenta e três) associados, atingindo o montante de R\$ 1.228.081,94 (hum milhão, duzentos e vinte e oito mil, oitenta e um reais e noventa e quatro centavos).

O capital social integralizado poderá ser remunerado anualmente, limitado ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic para títulos federais. E somente serão creditados por deliberação da Assembléia Geral Ordinária, a quem caberá estabelecer o percentual. (ART.7 – LC 130, DE 17 DE ABRIL DE 2009)

15. RESERVAS E FUNDOS

Descrição	31/12/2012	31/12/2011
Reserva Legal	3.712.892,18	3.296.761,18
Reservas Estatutárias	96.411,01	96.411,01
Total	3.809.303,19	3.393.172,19

Reserva Legal: é constituída com base no percentual de 40% (quarenta por cento), das sobras líquidas do exercício. É uma reserva indivisível, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa. (ART.52 – § 1º - INCISO I - ESTATUTO SOCIAL)

Reservas Estatutárias: foi constituída por deliberação da AGO de 28/03/2003, para uso exclusivo em aplicações de CRÉDITO RURAL.

16- SOBRAS ACUMULADAS E DESTINAÇÕES:

As sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2012, estão assim compostas:

Sobras em 31/12/2012.....	237.809,89
Destinações:	
F.A.T.E.S Ato Cooperativo	11.870,89
F.A.T.E.S Ato não Cooperativo	392,10
Reserva Legal.....	94.967,12
Sobras a disposição da AGO	130.579,78

As sobras são destinadas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da Assembléia Geral Ordinária – AGO.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Guaçuí-(ES), 31 de dezembro de 2012.

Jorge Guedes da Silva
Diretor Presidente

Vicente Ridolphi
Diretor Administrativo

Alcenir Tadeu de Paula
Diretor Financeiro e
Responsável p/Área Contábil

Rogério Carlos Faria
CRC-ES-011250/0-1
CPF: 031.184.637-83

