

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Exercícios findos em 31/12/15 e 31/12/14**

**(Em R\$)**

**1 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores Públicos do Estado de São Paulo – Credifisco, constituída em 15/01/2001, é uma sociedade civil sem fins lucrativos e não sujeita à falência, tendo por objeto proporcionar crédito, serviços financeiros e educação cooperativista aos seus cooperados, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

**2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

A Diretoria da Cooperativa de Crédito Mútuo de Servidores Públicos do Estado de São Paulo – CREDIFISCO, autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 05/04/2016. Tais demonstrações foram elaboradas de acordo com as normas regulamentares constantes do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e normas específicas do sistema cooperativista e estão sendo apresentadas em conformidade com a atual legislação societária e práticas contábeis, em observância aos Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil, que incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas de créditos a receber, estimativas de valor justo de certos instrumentos financeiros, estimativas para a determinação da vida útil de ativos e provisões necessárias para passivos contingentes. Portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas.

**3 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

O caixa e equivalentes compreendem:

	<b>31/12/15</b>	<b>31/12/14</b>
Disponibilidades	609.762	8.001
Aplicações Interf, Liquidez	5.298.236	-
Titulos e Valores Mobiliarios	2.054.972	7.300.987
<b>Total</b>	<b>7.962.970</b>	<b>7.308.988</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DE SÃO PAULO - CREDIFISCO**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E DE 2014**

(Valores expressos em reais – R\$)

a) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez apresentam a seguinte posição:

	<b>31/12/15</b>	<b>31/12/14</b>
Banco Bradesco S/A	2.569.356	-
Banco Daycoval	2.728.880	-
<b>Total</b>	<b>5.298.236</b>	<b>-</b>

b) Em 31/12/2015 e 31/12/2014 as aplicações em títulos e valores mobiliários da CREDIFISCO estava assim compostas:

	<b>31/12/15</b>	<b>31/12/14</b>
Banco do Brasil S/A	2.054.707	2.955.774
Banco Santander	265	34.264
Banco Bradesco	-	4.310.949
<b>Total</b>	<b>2.054.972</b>	<b>7.300.987</b>

#### 4 – PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

A Cooperativa observa o regime de competência para o registro de suas transações, combinado com as seguintes práticas contábeis:

a) Os valores de caixa e equivalente de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e em depósitos bancários. As relações interfinanceiras estão representadas pelos valores de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço;

b) Títulos e valores mobiliários

São registrados pelo custo de aquisição e acrescidos dos rendimentos auferidos, e quando aplicável são ajustados por provisões para ajuste ao valor de mercado.

c) Operações de Crédito

Estão registrados pelo valor de concessão, acrescidos de juros mensais e atualização monetária pela TR calculada “ Pro Rata Die”, demonstrados a seguir :

	<b>31/12/2015</b>	<b>31/12/2014</b>
Empréstimos parcelados	3.544.295	4.338.265
Provisão p/ Créd. Liq. Duvidosa ( - )	(891.713)	(369.171)
<b>Líquido</b>	<b>2.652.582</b>	<b>3.969.094</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DE SÃO PAULO - CREDIFISCO**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E DE 2014**

(Valores expressos em reais – R\$)

**d) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa**

A provisão de crédito de liquidação duvidosa é constituída levando-se em consideração a análise das garantias, dos riscos e das normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

<b>Nível de Risco</b>	<b>Carteira de Crédito</b>	<b>Percentual</b>	<b>Classificação da carteira de crédito em 31/12/2015</b>
A	1.840.151	0,5%	9.201
B	379.254	1,0%	3.792
C	138.210	3,0%	4.146
D	153.543	10,0%	15.354
E	67.793	30,0%	20.338
F	199.164	50,0%	99.582
G	89.601	70,0%	62.721
H	676.579	100,00%	676.579
	3.544.295		891.713

**e) Outros Créditos – Devedores Diversos**

A composição da conta, Devedores Diversos está representada por:

	<b><u>31/12/15</u></b>	<b><u>30/12/14</u></b>
Dep p/interposição recurso fiscal	7.559	7.559
Devedores Diversos	14.428	-
Adiantamento por conta de imobilizações	-	<u>R\$184.873</u>
	21.987	<u>R\$192.432</u>

**f) Investimentos**

Estão registrados nesta conta, investimentos no Bancoob Banco Cooperativo, acrescidos da Remuneração.

**g) Imobilizado de Uso**

Demonstrado pelo custo de aquisição ou construção, deduzido das depreciações do imobilizado, pelo método linear, com base na estimativa da vida útil e econômica de cada bem.

	<b>Taxa de Depreciação</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>31/12/2014</b>
Imóveis de Uso	4% aa	30.000	30.000

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DE SÃO PAULO - CREDIFISCO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E DE 2014

(Valores expressos em reais – R\$)

Móv e Equip. de Uso	10% aa	99.872	25.471
Sistema de Comunicação	20% aa	10.768	950
Equip. (hardware)	20% aa	59.351	32.146
Sistema de Alarme	20% aa	8.800	-
(-) Depreciação		(69.571)	(55.476)
Total		139.220	33.091

h) Diferido

Demonstrado pelo custo de aquisição ou construção, deduzido das amortização, com base na estimativa da vida útil e econômica de cada bem.

	<b>Taxa de Depreciação</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>31/12/2014</b>
Benf. Imóveis Terceiros	20% aa	R\$ 149.274	-
(-) Amortização		R\$ (19.740)	-
Total		R\$ 129.534	-

i) Passivo Circulante

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridas. As operações que transitarem entre cooperativa e cooperado não se caracteriza como operação de mercado, não incidindo a tributação, conforme Lei n ° 5.764/71.

j) Depósitos

Referem-se exclusivamente a operações de captações realizadas com associados, conforme estatuto social, Lei 5.764/71 e normas do Banco Central do Brasil, estando registrado na conta de depósito a vista e a prazo o rendimento até o exercício findo desta data.

k) FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Registrado conforme determinação legal e estatutária, sendo utilizado mediante a benefícios aos associados e funcionários, conforme políticas internas.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DE SÃO PAULO - CREDIFISCO**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E DE 2014**

(Valores expressos em reais – R\$)

l) Outras Obrigações		
Composição:		
	<b>31/12/15</b>	<b>31/12/14</b>
Sociais e Estatutárias *	11.791	39.131
Dividendos (Juros s/capital)	201.695	-
Fiscais e Previdenciárias	10.157	67.449
**Diversas	104.207	161.060
Provisão para Riscos Fiscais	1.008.203	921.937
<b>Total</b>	<b>1.336.053</b>	<b>1.189.577</b>

\*Juros sobre capital a pagar – representam a provisão dos juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados no exercício findo, calculado a taxa anual de 2,72%, conforme definição do Conselho de Administração.

**\*\*DIVERSAS**

	<b>31/12/15</b>	<b>31/12/14</b>
Despesas com Pessoal	3.584	43.076
Crédito de Associados	97.802	115.204
Provisão para Fornecedores	2.821	2.780
<b>Total</b>	<b>104.207</b>	<b>161.060</b>

m) Capital Social

O Capital Social está integralizado no montante de R\$ 7.383.405 em 31/12/15, por 941 associados devidamente atendidos a lei 5.764/71.

n) Apuração de Resultados

Todas as receitas e despesas foram registradas pelo regime de Competência.

COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DE SÃO PAULO - CREDIFISCO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E DE 2014

(Valores expressos em reais – R\$)

---

o) Partes Relacionadas

Em observância ao disposto da Resolução CMN nº 3.750/09, combinado com a NBC T nº 10.8.7.2, letra “g”, do Conselho Federal de Contabilidade, as operações ativas e/ou passivas efetuadas no âmbito das atividades da Cooperativa são realizadas apenas com os cooperados.

p) Política de Responsabilidade Socioambiental da Cooperativa CREDIFISCO

Diante da complexidade e da variedade dos produtos e serviços, a Cooperativa está exposta a diversos riscos socioambientais.

Por essa razão, e em cumprimento à Resolução CMN nº 4.327/2014, a CREDIFISCO aprovou a Política de Responsabilidade Socioambiental, a qual estabelece princípios e diretrizes socioambientais em nível estratégico, que orientam as ações, os produtos e serviços e a gestão da Cooperativa CREDIFISCO.

O inteiro teor da referida Política está disponível no site da Cooperativa, no caminho “Sua Cooperativa – A Cooperativa – Política de Responsabilidade Socioambiental”.

Em observância ao disposto da Resolução CMN nº 3.750/09, combinado com a NBC T nº 10.8.7.2, letra “g”, do Conselho Federal de Contabilidade, as operações ativas e/ou passivas efetuadas no âmbito das atividades da Cooperativa são realizadas apenas com os cooperados.

q) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo.

São Paulo, 31 de dezembro de 2015.

---

Adherbal Silva Pompeo  
Diretor Presidente

---

Dácio Gava  
Contador