

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercícios findos em 31/12/17 e 31/12/16

(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 elaboração das demonstrações financeiras do exercício de 2017 e são apresentadas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, segundo os conceitos estabelecidos na Lei nº 6.404/1976, ressalvadas as modificações introduzidas mediante as Leis nºs 11.638/2007 e 11.941/2009, em observância à legislação específica do sistema cooperativista e às normas regulamentares emanadas do Banco Central do Brasil.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis-CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade, porém nem todos homologados pelo Banco Central do Brasil. Assim sendo, na elaboração dessas demonstrações contábeis, foram adotados os seguintes pronunciamentos: CPC 01 – Redução ao valor recuperável de ativos (Resolução nº 3.566/2008); CPC 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa (Resolução nº 3.604/2008); CPC 05 – Divulgação de Partes Relacionadas (Resolução nº 3.750/2009); CPC 24 – Evento Subsequente (Resolução 3.973/2011); CPC nº 25 – Provisões para passivos contingentes e ativos contingentes (Resolução nº 3.823/2009).

3 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e equivalentes compreendem:

	31/12/17	31/12/16
Disponibilidades	R\$ 31.581	R\$ 28.042
Aplicações Interf, Liquidez	R\$ 4.651.778	R\$ 4.980.650
Titulos e Valores Mobiliarios	R\$ 3.353.819	R\$ 2.882.676
Total	R\$ 8.037.178	R\$ 7.891.368

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 2017 E DE 2016

(Valores expressos em reais – R\$)

--	--	--

a) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez apresentam a seguinte posição:

	31/12/17	31/12/16
Banco Bradesco S/A	R\$ 1.526.397	R\$ 1.548.535
Banco Daycoval	R\$ 1.615.176	R\$ 1.781.668
Banco Banrisul	R\$ 1.510.205	R\$ 1.650.446
Total	R\$ 4.651.778	R\$ 4.980.650

b) Em 31/12/2017 e 31/12/2016 as aplicações em títulos e valores mobiliários da CREDIFISCO estava assim compostas:

	31/12/17	31/12/16
Banco do Brasil S/A	R\$ 1.578.825	R\$ 1.634.332
Banco Santander	R\$ 1.774.994	R\$ 1.248.344
Total	R\$ 3.353.819	R\$ 2.882.676

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 :

	31/12/2017	31/12/2016
Empréstimos parcelados	R\$ 2.483.298	R\$ 2.798.646

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 2017 E DE 2016

(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.

Nível de Risco	Carteira de Crédito	Percentual	Classificação da carteira de crédito em 31/12/2017
A	R\$ 1.293.805	0,5%	R\$ 6.469
B	R\$ 481.732	1,0%	R\$ 4.817
C	R\$ 42.464	3,0%	R\$ 1.274
D	R\$ 50.228	10,0%	R\$ 5.023
E	R\$ 51.477	30,0%	R\$ 15.443
F	R\$ 139.978	50,0%	R\$ 69.989
G	R\$ 151.206	70,0%	R\$ 105.844
H	R\$ 272.408	100,00%	R\$ 272.408
	R\$ 2.483.298		R\$ 481.267

e) Outros Créditos – Devedores Diversos

A composição da conta, Devedores Diversos está representada por:

	<u>31/12/17</u>	<u>30/12/16</u>
Dep p/interposição recurso fiscal/trabalhista	R\$ 45.250	R\$ 18.142
Devedores Diversos	<u>R\$ 0,00</u>	<u>R\$ 142</u>
	R\$ 45.250	R\$ 18.284

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.

	Taxa de Depreciação	31/12/2017	31/12/2016
Imóveis de Uso	4% aa	R\$ 30.000	R\$ 30.000
Móv e Equip. de Uso	10% aa	R\$ 119.277	R\$ 99.871
Sistema de Comunicação	20% aa	R\$ 10.768	R\$ 10.768

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 2017 E DE 2016

(Valores expressos em reais – R\$)

Equip. (hardware)	20% aa	R\$ 66.991	R\$ 62.413
Sistema de Alarme	20% aa	R\$ 8.800	R\$ 8.800
(-) Depreciação		R\$ (111.303)	R\$ (90.028)
Total		R\$ 124.533	R\$ 121.825

h) Diferido

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

	Taxa de Depreciação	31/12/2017	31/12/2016
Benf. Imóveis Terceiros	20% aa	R\$ 179.937	R\$ 149.274
(-) Amortização		R\$ (80.859)	R\$ (49.594)
Total		R\$ 99.078	R\$ 99.680

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.

l) Outras Obrigações

Composição:

	31/12/17	31/12/16
Sociais e Estatutárias *	R\$ 119.552	R\$ 153.012

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 2017 E DE 2016

(Valores expressos em reais – R\$)

Dividendos (Juros s/capital)	R\$	0,00	R\$	0,00
Fiscais e Previdenciárias	R\$	9.367	R\$	9.278
**Diversas	R\$	67.480	R\$	69.611
Provisão para Riscos Fiscais/Trab	R\$	1.741.565	R\$	1.193.454
Total	R\$	1.937.964	R\$	1.425.355

****DIVERSAS**

	31/12/17		31/12/16	
Despesas com Pessoal	R\$	15.659	R\$	14.095
Crédito de Associados	R\$	51.821	R\$	55.516
Total	R\$	67.480	R\$	69.611

l) Capital Social

O Capital Social está integralizado no montante de R\$ 6.962.911 em 31/12/17, por 709 associados devidamente atendidos a lei 5.764/71.

m) Apuração de Resultados

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

n) 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.