

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Central das Cooperativas de Crédito Mútuo dos Policiais Federais – FEDERALCRED é uma sociedade cooperativa de responsabilidade limitada, integrante do Sistema Financeiro Nacional, constituída com o objetivo precípuo de:

- Proporcionar, pela mutualidade, assistência financeira aos associados através de suas atividades específicas;
- Promover o aprimoramento técnico, educacional e social de seus dirigentes, associados, seus familiares e empregados;
- Prestar serviços inerentes às atividades específicas de instituição financeira.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram estruturadas de acordo com a Lei 6.404/76, normas da Lei 5.764/71 (que rege as sociedades cooperativas), os princípios fundamentais de contabilidade e demais preceitos emanados do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil e estão demonstrados em Real (R\$).

NOTA 3 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a - Regime Contábil

As receitas e despesas relacionadas com as operações e atividades da FEDERALCRED CENTRAL são apropriadas pelo regime de competência. As operações com taxas pós e pré-fixadas estão atualizadas até a data do balanço.

b - Correção Monetária

Não estão reconhecidos nas demonstrações contábeis os efeitos inflacionários, medidos com base na UFIR, em cumprimento a determinação contida no artigo 4º da Lei 9.249/95 e Circular 2682/96 do Banco Central do Brasil.

c - Títulos e Valores Mobiliários

As aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estão registradas pelo valor da aplicação ou aquisição acrescida dos rendimentos incorridos até a data do balanço.

d – Operações de Crédito

As operações de crédito estão classificadas de acordo com o risco apresentado, amparadas por informações internas e externas em relação ao devedor e seus garantidores e em relação à operação, levando-se em conta, ainda, as situações de renda e patrimônio bem como outras informações cadastrais do devedor, conforme preconizado pela Resolução CMN/BACEN 2682, de 21.12.1999 e Resolução CMN/BACEN 2697, de 24.02.2000.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco, sendo que as registradas como prejuízos são classificadas como de risco nível H, cuja provisão para perdas é mantida em 100%.

Após 6 (seis) meses da classificação no nível de risco H, as operações são baixadas contra a provisão existente, transferência para prejuízo, sendo controladas no grupo de contas do compensado, não mais figurando no balanço patrimonial.

e – Provisão para Perdas em Operações de Crédito

As provisões para perdas em operações de crédito foram constituídas com base no disposto nas Resoluções CMN/BACEN 2682/1999 e 2697/2000, bem como em critérios internos, sendo seu somatório considerado pela administração suficiente para fazer face a prováveis perdas na realização dos créditos, coibindo assim:

- 100% das operações de crédito vencidas a mais de 180 (cento e oitenta) dias;
- 100% dos adiantamentos e excessos sobre limites de cheque especial, não cobertos a mais de 120 (cento e vinte) dias;
- Percentual variável sobre os créditos de curso normal e anormal.

f – Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição. As depreciações estão calculadas pelo método linear, observando-se as taxas anuais admitidas pela legislação tributária vigente.

g – Reconhecimento das Receitas e Despesas

As receitas e despesas são apropriadas ao resultado, observando-se o regime de competência.

NOTA 4 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	12/2008	12/2007
Ativo Circulante		
Carteira Própria	0,00	679.134,02
Vinculados a Comp de Recomp	8.385.050,89	6.662.066,83
Total	8.385.050,89	7.341.200,85

NOTA 5 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Resumo

	12/2008	12/2007
Operações de Crédito		
Empréstimos e Títulos Descontados	1.638.347,44	1.365.025,92
(Provisão para Perdas em Operações de Crédito)	-11.496,98	-9.807,68
Outros Créditos	901.328,69	90.834,09
(Provisão p/Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	-18.364,89	454,17
Total	2.509.814,26	1.455.860,01

Os valores referentes aos Outros Créditos são formados por importâncias devidas por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, resultantes das operações de cessão de créditos no valor de 824.217,08 (Oitocentos e Vinte e Quatro Mil, Duzentos e Dezessete Reais e Oito Centavos) considerados de difícil recebimento junto a Federalcred Minas Gerais, cujo montante será resgatado pela filiada num prazo de 60 meses com juros de 1% ao mês, e no valor de 77.111,61 (Setenta e Sete Mil, Cento e Onze Reais e Sessenta e Um Centavos) junto a Federalcred Espírito Santo.

b) Composição da Carteira de Crédito por setor de Atividade

	12/2008	12/2007
Setor Privado		
Pessoa Jurídica	1.638.347,44	1.365.025,92
(Provisão para Perdas em Operações de Crédito)	-11.496,98	-9.807,68
	1.626.850,46	1.355.218,24

c) Composição da Carteira de crédito por níveis de Risco

Risco	12/2008	12/2007
A	2.539.676,13	1.455.860,01
B		
TOTAL	2.539.676,13	1.455.860,01

NOTA 6 - ATIVO PERMANENTE

CONTAS	CUSTO CORRIGIDO	DEPREC./AMORT ACUMU.LADAS	SITUAÇÃO LÍQUIDA	TAXA DEPREC a.a %
Investimentos	15.500,00		15.500,00	-
Mobiliários	48.401,90	8.088,18	40.313,72	10
Máquinas e Equipamentos	8.880,89	638,20	8.242,69	10
Aparelhos de Refrigeração	12.530,00	1.725,68	10.804,32	10
Sistema de Comunicação	9.166,52	1.829,33	7.337,19	10
Sistema de Segurança	3.667,00	620,96	3.046,04	10
Sist. Proces. De Dados	161.625,77	60.006,82	101.618,95	20
SUB TOTAL	259.772,08	72.909,17	186.862,91	***
DIFERIDO	26.052,92	13.600,25	12.452,67	-
TOTAL	285.825,00	86.509,42	199.315,58	***

NOTA 7 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e Estatutárias

I – FATES

Atendendo a determinação do Banco Central do Brasil o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES encontra-se registrado no Passivo Circulante, apresentando um saldo de R\$ 1.296,01 (Hum Mil, Duzentos e Noventa e Seis Reais e Um Centavo). O percentual de destinação representa 15% das sobras líquidas apuradas no exercício conforme previsão estatutária na AGE realizada em 09/02/2007.

Descrição	31.12.2008	31.12.2007
Saldo no início do período	3.209,29	3.736,53
Utilização no Período	17.859,87	3.716,76
Transferência Sobras 2007	15.946,59	0,00
Destinação Conforme Estatuto Social	0,00	3.189,52
Saldo no final do período	1.296,01	3.209,29

b) Fiscais e Previdenciárias

Composta pelas rubricas abaixo relacionadas:

Descrição	31/12/2008
Impostos e Contribuições a Recolher	23.719,99
TOTAL	23.719,99

c) Diversas

I - Provisão Para Pagamentos a Efetuar

Composta pelos valores abaixo relacionados. Referem-se a provisão para pagamentos de despesas com pessoal e administrativas, bem como o montante referentes aos fundos de fomento e para cobertura de valores.

O Fundo para Cobertura de Valores no valor de R\$ 31.642,37 (Trinta e Um Mil, Seiscentos e Quarenta e Dois Reais e Trinta e Sete Centavos) representa o valor do excedente técnico da apólice de seguro vida em grupo firmado entre as cooperativas do sistema Federalcred através da Federalcred Central e a Seguradora Mongeral através da

Corretora Fileo. Encontra-se em estudo a viabilidade de constituição da corretora de seguros do sistema Federalcred.

Descrição	Valor (R\$)
Provisão p/ Pagamento de Despesas com Pessoal	34.848,68
Provisão p/ Pagamento de Outras Despesas Administrativas	12.850,01
Provisão p/ Outros Pagamentos	94.015,90
Credores Diversos	237.620,93
TOTAL	379.335,52

NOTA 8 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da FEDERALCRED - CENTRAL está assim representado:

Nomenclatura	2008	2007
Capital Social	3.190.598,10	2.703.598,10
Reservas de Sobras	35.741,44	35.741,44
Perdas Acumuladas	79.165,07	15.946,59
Total (PL)	3.147.174,47	2.755.286,13

O Capital Social, constituído por cotas no valor unitário de R\$1,00 (um real), *representa a integralização de 11 filiações*. O voto é pessoal e intransferível sendo que, cada associado possui 01 (um) voto, independente da quantidade de cotas que o mesmo detenha.

NOTA 9 – PERDAS LÍQUIDAS

As perdas líquidas ao final do exercício de 2008, somam R\$ 79.165,07 (Setenta e Nove Mil, Cento e Sessenta e Cinco Reais e Sete Centavos) e estão assim demonstradas:

Descrição	2008	2007
Resultado Antes da Tributação	79.165,07	21.262,45
(-) FATES (15,00%)	0,00	3.189,52
(-) Fundo de Reserva (10,00%)	0,00	2.126,34
Perdas Líquidas á Disposição da AGO	79.165,07	15.946,59

Atendendo ao estabelecido no artigo 59 do estatuto social, as perdas, verificados no decorrer do exercício, serão cobertas com recursos provenientes do Fundo de Reserva e, se este for insuficiente, mediante rateio entre as cooperativas filiações, na razão direta dos serviços usufruídos.

NOAMAN RAIMUNDO ALENCAR

Diretor Presidente

NIVALDO DO NASCIMENTO

Diretor Operacional

MARIA BETÂNIA DA COSTA SILVA
 Contadora – CRC 1SP238339