

RTA – 196/06



**RELATÓRIO DECORRENTE DA  
REVISÃO CONTÁBIL  
DATA-BASE 31/8/2006**

**Dezembro de 2006**

RTA – 196/06

Ribeirão Preto, 11 dezembro de 2006.

À  
**COOPERATIVA DE CAFEICULTORES DA ZONA DE SÃO MANUEL – CAFENOEL**  
São Manuel – SP

Atenção da **Diretoria**

Prezados Senhores:

Apresentamos o relatório sobre as demonstrações contábeis do período de 31 de agosto de 2006 e as recomendações decorrentes da revisão contábil.

O conteúdo está apresentado de forma breve e objetiva e nos colocamos à disposição para quaisquer esclarecimentos.

Atenciosamente.

**MOORE STEPHENS PRISMA AUDITORES S/S**

**Ricardo Aurélio Rissi**  
Diretor

**COOPERATIVA DE CAFEICULTORES DA ZONA DE SÃO MANUEL – CAFENOEL**

**RELATÓRIO DECORRENTE DA REVISÃO CONTÁBIL**

***DATA-BASE 31/8/2006***

**CONTEÚDO**

|  |             |
|--|-------------|
| <b>I. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS</b>                    | <b>2-5</b>  |
| <b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>                           | <b>3-4</b>  |
| - ATIVO  | 3           |
| - PASSIVO  | 4           |
| <b>DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS</b>               | <b>5</b>    |
| <b>II. RECOMENDAÇÕES SOBRE AS PRÁTICAS CONTÁBEIS</b> | <b>6-21</b> |

**COOPERATIVA DE CAFEICULTORES DA ZONA DE  
SÃO MANUEL – CAFENOEL**

**I. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
(ATIVO, PASSIVO E RESULTADO)**

**COOPERATIVA DE CAFEICULTORES DA ZONA DE SÃO MANUEL – CAFENOEL**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
 (Em reais)

| ATIVO  | Saldo<br>31/8/2006 | Ajustes propostos |                       | Saldo<br>ajustado<br>31/8/2006 |
|--|--------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------------|
|  |                    | Débito            | Crédito               |                                |
| <b>CIRCULANTE</b>                                    |                    |                   |                       |                                |
| Caixa e bancos                                       | 17.191             | 57.522            | -                     | 74.713                         |
| Aplicação financeira                                 | 12.179             | -                 | ( 12.119 )            | 60                             |
| Contas a receber                                     | 6.485.290          | -                 | ( 77.159 )            | 6.408.131                      |
| (-) Provisão para créditos de liquidação<br>duvidosa | -                  | -                 | ( 5.921.947 )         | ( 5.921.947 )                  |
| Estoques   | 1.850.961          | -                 | ( 1.850.961 )         | -                              |
| Adiantamentos efetuados                              | 134.520            | -                 | ( 134.520 )           | -                              |
| Tributos a compensar                                 | 505.282            | -                 | ( 505.247 )           | 35                             |
| Outros créditos                                      | 2.633.932          | 1.124.335         | ( 2.247.941 )         | 1.510.326                      |
| Despesas antecipadas                                 | 39.452             | -                 | ( 39.452 )            | -                              |
|  | <b>11.678.807</b>  | <b>1.181.857</b>  | <b>( 10.789.346 )</b> | <b>2.071.318</b>               |
| <b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>                      |                    |                   |                       |                                |
| Contas a receber                                     | 9.083.082          | 77.159            | -                     | 9.160.241                      |
| (-) Provisão para créditos de liquidação<br>duvidosa | -                  | -                 | ( 9.083.082 )         | ( 9.083.082 )                  |
| Títulos de capitalização                             | 376.485            | -                 | ( 376.485 )           | -                              |
| Depósitos judiciais                                  | 44.548             | -                 | -                     | 44.548                         |
| Outros créditos                                      | 145.970            | -                 | ( 145.970 )           | -                              |
|  | <b>9.650.085</b>   | <b>77.159</b>     | <b>( 9.605.537 )</b>  | <b>121.707</b>                 |
| <b>PERMANENTE</b>                                    |                    |                   |                       |                                |
| Investimentos  | 81.301             | -                 | -                     | 81.301                         |
| Imobilizado  | 13.321.208         | -                 | -                     | 13.321.208                     |
|  | <b>13.402.509</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>13.402.509</b>              |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                | <b>34.731.401</b>  | <b>1.259.016</b>  | <b>( 20.394.883 )</b> | <b>15.595.534</b>              |

**COOPERATIVA DE CAFEICULTORES DA ZONA DE SÃO MANUEL – CAFENOEL**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
 (Em reais)

| <b>PASSIVO</b>   | <b>Saldo<br/>31/8/2006</b> | <b>Ajustes propostos</b> |                   | <b>Saldo<br/>ajustado<br/>31/8/2006</b> |
|--|----------------------------|--------------------------|-------------------|---|
|  |                            | <b>Débito</b>            | <b>Crédito</b>    |   |
| <b>CIRCULANTE</b>  |                            |                          |                   |   |
| Empréstimos e financiamentos                                 | 1.242.791                  | -                        | 57.522            | 1.300.313                               |
| Fornecedores de bens e consumo                               | 2.722.112                  | -                        | -                 | 2.722.112                               |
| Obrigações com cooperados                                    | 2.840.382                  | -                        | -                 | 2.840.382                               |
| Obrigações sociais e tributárias                             | 1.071.591                  | -                        | 236.695           | 1.308.286                               |
| Provisão de férias, 13º. salário e encargos                  | 315.200                    | -                        | -                 | 315.200                                 |
| Provisão para fixação de produtos agrícolas                  | 4.325.182                  | -                        | 1.616.152         | 5.941.334                               |
| Capital a restituir  | 342.287                    | -                        | -                 | 342.287                                 |
| Resultado de exercícios futuros                              | 1.351.673                  | -                        | -                 | 1.351.673                               |
| Outras obrigações  | 743.700 (                  | 27.233 )                 | 1.375.546         | 2.092.013                               |
|  | <b>14.954.918 (</b>        | <b>27.233 )</b>          | <b>3.285.915</b>  | <b>18.213.600</b>                       |
| <b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>                                |                            |                          |                   |   |
| Empréstimos e financiamentos                                 | 7.155.268                  | -                        | -                 | 7.155.268                               |
| Outras obrigações  | 72.977                     | -                        | 18.628            | 91.605                                  |
| Provisão para contingências                                  | -                          | -                        | 9.830.194         | 9.830.194                               |
|  | <b>7.228.245</b>           | <b>-</b>                 | <b>9.848.822</b>  | <b>17.077.067</b>                       |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (PASSIVO A DESCOBERTO)</b>             |                            |                          |                   |   |
| Capital social   | 3.627.659                  | -                        | -                 | 3.627.659                               |
| Fundo especial de capital                                    | 99                         | -                        | -                 | 99                                      |
| Reserva de reavaliação                                       | 11.305.235                 | -                        | -                 | 11.305.235                              |
| Reserva legal  | 15.742                     | -                        | -                 | 15.742                                  |
| Fundo de investimento  | 208.353                    | -                        | -                 | 208.353                                 |
| Retenção para aumento de capital                             | 117.211                    | -                        | -                 | 117.211                                 |
| Reserva de assistência técnica, educacional e social - RATES | 68.428                     | -                        | -                 | 68.428                                  |
| Perdas acumuladas  | ( 2.794.489 )              | ( 32.270.604 )           | 27.233 (          | 35.037.860 )                            |
|  | <b>12.548.238 (</b>        | <b>32.270.604 )</b>      | <b>27.233 (</b>   | <b>19.695.133 )</b>                     |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                                      | <b>34.731.401 (</b>        | <b>32.297.837 )</b>      | <b>13.161.970</b> | <b>15.595.534</b>                       |

**COOPERATIVA DE CAFEICULTORES DA ZONA DE SÃO MANUEL – CAFENOEL**

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS**  
 (Em reais)

|   | Saldo<br>agosto/06   | Ajustes propostos     |               | Saldo<br>ajustado<br>agosto/06 |
|---|----------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------|
|   |                      | Débito                | Crédito       |                                |
| <b>INGRESSO OPERACIONAL BRUTO</b>   |                      |                       |               |                                |
| Produtos e mercadorias – associados   | 8.596.928            | -                     | -             | 8.596.928                      |
| Produtos e mercadorias – não associados   | 1.312.621            | -                     | -             | 1.312.621                      |
| Serviços prestados – associados   | 551.770              | -                     | -             | 551.770                        |
| Serviços prestados – não associados   | 1.907                | -                     | -             | 1.907                          |
|   | <b>10.463.226</b>    | <b>-</b>              | <b>-</b>      | <b>10.463.226</b>              |
| <b>DEDUÇÕES DO INGRESSO BRUTO</b>   |                      |                       |               |                                |
| Impostos incidentes – associados  | ( 374.642 )          | -                     | -             | ( 374.642 )                    |
| Devoluções e abatimentos – associados   | ( 2.662 )            | -                     | -             | ( 2.662 )                      |
| Devoluções e abatimentos – não associados   | ( 6.210 )            | -                     | -             | ( 6.210 )                      |
|   | <b>( 383.514 )</b>   | <b>-</b>              | <b>-</b>      | <b>( 383.514 )</b>             |
| <b>INGRESSO OPERACIONAL LÍQUIDO</b>   | <b>10.079.712</b>    | <b>-</b>              | <b>-</b>      | <b>10.079.712</b>              |
| <b>(DISPÊNDIOS) COM PRODUTOS,<br/>MERCADORIAS VENDIDAS E<br/>SERVIÇOS PRESTADOS</b> | <b>( 9.406.290 )</b> | <b>( 1.616.152 )</b>  | <b>-</b>      | <b>( 11.022.442 )</b>          |
| <b>SOBRA (PERDA) BRUTA</b>  | <b>673.422</b>       | <b>( 1.616.152 )</b>  | <b>-</b>      | <b>( 942.730 )</b>             |
| <b>(DISPÊNDIOS) INGRESSOS OPERACIONAIS</b>  |                      |                       |               |                                |
| Dispêndios com pessoal  | ( 1.697.918 )        | -                     | -             | ( 1.697.918 )                  |
| Dispêndios administrativos e gerais   | ( 964.161 )          | ( 39.452 )            | 27.233        | ( 976.380 )                    |
| Dispêndios com vendas   | ( 9.929 )            | -                     | -             | ( 9.929 )                      |
| Dispêndios tributários  | ( 148.027 )          | -                     | -             | ( 148.027 )                    |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa                                       | -                    | ( 17.763.975 )        | -             | ( 17.763.975 )                 |
| Provisão para perdas em ativos  | -                    | ( 2.514.297 )         | -             | ( 2.514.297 )                  |
| Dispêndios financeiros líquidos   | ( 705.591 )          | ( 506.534 )           | -             | ( 1.212.125 )                  |
| Provisão para contingências   | -                    | ( 8.560.194 )         | -             | ( 8.560.194 )                  |
| Outros ingressos operacionais   | 127.939              | -                     | -             | 127.939                        |
|   | <b>( 3.397.687 )</b> | <b>( 29.384.452 )</b> | <b>27.233</b> | <b>( 32.754.906 )</b>          |
| <b>PERDA LÍQUIDA DO PERÍODO</b>   | <b>( 2.724.265 )</b> | <b>( 31.000.604 )</b> | <b>27.233</b> | <b>( 33.697.636 )</b>          |

**COOPERATIVA DE CAFEICULTORES DA ZONA DE  
SÃO MANUEL – CAFENOEL**

**II. RECOMENDAÇÕES SOBRE AS  
PRÁTICAS CONTÁBEIS**

## COOPERATIVA DE CAFECULTORES DA ZONA DE SÃO MANUEL – CAFENOEL

### RECOMENDAÇÕES SOBRE AS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### 1. INTRODUÇÃO

Nosso trabalho teve por objetivo determinar a adequação e o aprimoramento dos procedimentos contábeis adotados pela Cooperativa, com intuito de formalizar a sua posição patrimonial em 31 de agosto de 2006.

Ressaltamos que apesar de formalizarmos nosso escopo e programa de trabalhos que visam unicamente a segurança de nossos exames com objetivos de validação de saldos contábeis, não foi possível concluirmos com absoluta segurança a veracidade dos saldos a nós apresentados. As dificuldades por parte da Cooperativa em obter as informações e documentos para análise comprometeram os objetivos dos exames e fizeram com que utilizássemos critérios alternativos para apresentar as conclusões abaixo descritas.

Não foi possível efetuar exames de caráter fiscal, devido a não existência de documentação e controles suficientes para análise.

#### 2. CAIXA

- **Contagem de caixa:** efetuamos a contagem de caixa no dia 5/12/2006, e identificamos valores pendentes do Sr. Fredes Simões da Silva no total de R\$ 3.257. Consultada, a administração nos informou que as pendências referem-se a compras no supermercado.
- **Composição dos saldos da conta caixa:** o saldo da conta caixa da matriz no valor de R\$ 2.802 não apresenta composição identificando a abertura em dinheiro, cheques ou vales. Assim, não foi possível a identificação quanto à necessidade de se fazer reclassificação sobre o saldo.

#### 3. BANCOS CONTA MOVIMENTO

- **Saldo de credores:** existem saldos credores na conta bancos conta movimento, os quais devem ser reclassificados para o passivo circulante no montante de R\$ 57.522.
- **Respostas de circularização:** não recebemos cartas de circularização do Banco do Brasil S/A e Banco Sudameris S/A, cujos saldos contábeis são de R\$ 52.279 e R\$ 539, respectivamente, inclusive do Banco Sudameris, a Cooperativa não possui nem mesmo o extrato.
- **Bancos conta vinculada:** o saldo da conta Banco do Brasil S/A de R\$ 54.683 não possui extrato e não foi recebida a circularização.
- **Resposta da carta de circularização sem correspondência na contabilidade:** algumas cartas de circularização recebidas informaram valores que não constam da contabilidade, como segue:

| Instituição financeira | Número da conta | Valor | Observação                 |
|------------------------|-----------------|-------|----------------------------|
| Banco Nossa Caixa S/A  | 04.000.503-8    | 28    | Garantia                   |
| Banco Nossa Caixa S/A  | 09.000.045-2    | 8.824 | Garantia                   |
| Banco HSBC S/A         | 1633.05384-33   | 709   | Desconto de cheque         |
| Banco HSBC S/A         | 1633.05572-33   | 1.770 | Desconto de cheque         |
| Banco Safra S/A        | 051000125298    | 17    | Adiantamento a depositante |

#### 4. APLICAÇÃO FINANCEIRA

- **Divergência entre saldo contábil e extrato bancário:** o saldo contábil está superior ao informado pelo banco em R\$ 12.119:

| Descrição | Saldo    |         | Diferença |
|-----------|----------|---------|-----------|
|           | Contábil | Extrato |           |
| Credinoel | 12.179   | 60      | 12.119    |

#### 5. CONTAS A RECEBER

- **Contas sem composição:** existem contas sem relatório de composição:

| Conta           | Descrição        | Valor     |
|-----------------|------------------|-----------|
| 10.1.06.06.0001 | Associados       | 115.481   |
| 10.1.06.06.0004 | Contas conjuntas | 1.503.366 |

- **Reclassificação para o realizável a longo prazo:** a conta 10.1.06.03.0001 – associados apresenta títulos que devem ser reclassificados para o longo prazo no valor de R\$ 77.159.
- **Constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa (PDD):** há valores a receber, para os quais, por sua dificuldade na realização, deve ser constituída PDD correspondente.

| Grupo        | Descrição                            | Saldo contábil   | PCLD             | Saldo líquido  |
|--------------|--------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| 10.1.06.01   | Duplicatas a receber                 | 1.547.112        | 1.346.151        | 200.961        |
| 10.1.06.02   | Notas promissórias rurais            | 41.964           | 41.964           | -              |
| 10.1.06.03   | Notas promissórias a receber         | 195.241          | 24.497           | 170.744        |
| 10.1.06.04   | Adiantamento s/ produtos associados  | 22.291           | 22.291           | -              |
| 10.1.06.06   | Contas a receber de associados       | 1.618.847        | 1.618.847        | -              |
| 10.1.06.07   | Créditos de associados quotas partes | 730.083          | 538.445          | 191.638        |
| 10.1.06.10   | Provisão de juros duvidosos          | 2.329.752        | 2.329.752        | -              |
| <b>Total</b> |                                      | <b>6.485.290</b> | <b>5.921.947</b> | <b>563.343</b> |

O critério para constituir a provisão para crédito de liquidação duvidosa apresentado acima foi utilizado com base nos títulos vencidos há mais de 180 dias. Ainda assim, o saldo remanescente também apresenta dificuldade no recebimento, pois conforme a administração atual, poucos cooperados têm saldado suas dívidas.

## 6. ESTOQUES

| Descrição          | Saldo            |                  |                  |                  |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                    | 31/8/2006        | 30/9/2006        | 31/10/2006       | 30/11/2006       |
| Produtos agrícolas | 1.604.119        | 1.615.951        | 1.615.951        | 1.621.345        |
| Departamentos      | 238.301          | 453.149          | 445.232          | 445.242          |
| Filial Itatinga    | (6)              | (6)              | (6)              | (6)              |
| Embalagens         | 2.408            | 3.012            | 3.214            | (31.287)         |
| Almoxarifado       | 6.139            | 6.139            | 6.139            | 6.139            |
| <b>Total</b>       | <b>1.850.961</b> | <b>2.078.245</b> | <b>2.070.530</b> | <b>2.041.433</b> |

- **Inventários dos estoques em 31 de agosto de 2006:** não acompanhamos, bem como não foram realizados, inventários físicos dos estoques de forma adequada e com os critérios de segurança necessários.
- **Visita às dependências da Cooperativa:** apesar de não ter ocorrido inventário físico dos estoques em 31 de agosto de 2006, visitamos as dependências da Cooperativa, onde identificamos poucos produtos em estoque, uma quantidade insignificante de café e a ausência de milho.  
  
Como as atividades da cooperativa estão paralisadas, existe dificuldade na realização dos estoques, assim é necessária a constituição de provisão para perdas.
- **Estoque de produtos agrícolas:** conforme comentado no item anterior, não há mais produtos agrícolas, assim se faz necessária a baixa do saldo.
- **Respostas de circularização e relatório analítico dos estoques:** não houve suficiência no recebimento das respostas de circularização e a Cooperativa não nos apresentou nenhum relatório com a posição dos estoques. Assim, não examinamos e não avaliamos a possibilidade de realização dos saldos.

Para que os ajustes propostos não sejam necessários em sua totalidade, é indispensável o levantamento e apuração criteriosa do pequeno estoque existente e a avaliação quanto à possibilidade de realização.

## 7. ADIANTAMENTOS EFETUADOS

- **Conciliação e composição dos saldos:** existem contas contábeis cujos saldos não possuem relatórios financeiros correspondentes, para oferecer a composição a ser criticada quanto à veracidade dos números.

Portanto, recomendamos a constituição de provisão para devedores duvidosos no montante total das contas.

| <u>Conta</u>    | <u>Descrição</u>          | <u>Valor</u>   |
|-----------------|---------------------------|----------------|
| 10.1.27.01.0001 | Fornecedores              | 108            |
| 10.1.27.02.0001 | Devolução a fornecedores  | 54.149         |
| 10.1.29.01.0001 | Funcionários              | 65.845         |
| 10.1.29.02.0001 | Adiantamento de férias    | 13.918         |
| 10.1.29.03.0001 | Adiantamento para viagens | 500            |
|                 |                           | -----          |
| <b>Total</b>    |                           | <b>134.520</b> |
|                 |                           | =====          |

## 8. TRIBUTOS A COMPENSAR

- **Realização dos saldos a compensar:** diante da paralisação das atividades e ausência de documentação suporte adequada, os créditos se tornam de difícil realização, assim é necessária a constituição de provisão no montante total dos créditos de R\$ 505.247.

## 9. OUTROS CRÉDITOS

- **Ausência de relatórios de composição:** os saldos não possuem relatório de composição:

| <u>Conta / Grupo</u> | <u>Descrição</u>                       | <u>Valor</u> |
|----------------------|--|--------------|
| 10.1.06.01.0005      | Cheques devolvidos – Bco Nossa Caixa   | 428.035      |
| 10.1.12.01.0002      | Precatório Prefeitura de São Manuel    | 34.947       |
| 10.1.12.01.0041      | Convênios 1                            | (307.186)    |
| 10.1.12.01.0043      | Convênios eletrônicos                  | 164.711      |
| 10.1.12.01.0044      | Cartões de crédito                     | 251.672      |
| 10.1.12.01.0045      | Cartões de débito                      | 3.065        |
| 10.1.17              | Mercadorias e serviços a faturar       | (3.143)      |
| 10.1.22.01.0001      | Diversos bancos                        | 421.740      |
| 10.1.22.01.0002      | Cheques em cobrança judicial           | 53.947       |
| 10.1.22.01.0003      | Títulos em cobrança judicial           | 2.595        |
| 10.1.22.01.0005      | Cheques s/ custódia Banco do Brasil    | 458          |
| 10.1.22.01.0013      | Cheques em custódia Bayer Crops.       | 42.259       |
| 10.1.22.01.0015      | Cheques devolvidos 1ª. vez             | 44.743       |
| 10.1.22.01.0016      | J.Safra – custódia cheque comprar      | (695.829)    |
| 10.1.22.01.0017      | Cheques em caução – Banco Nossa Caixa  | 22.201       |
| 10.1.23.01.0001      | Cheques descontados Banco do Brasil    | (10.268)     |
| 10.1.23.01.0002      | Cheques descontados Credinoel          | (352)        |
| 10.1.23.01.0012      | Descontos de cheques Itaú              | (1.058)      |
| 10.1.23.01.0014      | Duplicatas descontadas Banco do Brasil | 25.655       |
| 10.1.23.01.0016      | Taxa permanência DPS descontadas       | 441          |
| 10.1.23.01.0018      | Duplicata descontada Itaú              | 16.099       |
| 10.1.23.01.0019      | Recoop taxa de permanência caução      | 4            |
| 10.1.23.01.0020      | Caução J.Safra                         | 702.268      |
| 10.1.26.01.0001      | Compradores diversos                   | (106.499)    |
| 10.1.06.06.003       | Cheques devolvidos                     | 33.101       |

- **Constituição de PDD e reclassificação dos saldos credores para o passivo circulante:** deve ser constituída provisão para devedores duvidosos (PDD) para os saldos em aberto no valor de R\$ 2.247.941. Os saldos credores, de R\$ 1.124.335, devem ser conciliados e reclassificados para o passivo.
- **Inconsistência entre os saldos contábeis e a resposta de circularização:** o Banco J. Safra, S/A em resposta à carta de circularização, informou os seguintes empréstimos:

| <b>Número conta</b>                   | <b>Descrição</b>                  | <b>Valor</b>   |
|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| <b>Informações Banco J. Safra S/A</b> |                                   |                |
| 112.737                               | Mútuo                             | 17.887         |
| 109.434                               | Mútuo                             | 84.849         |
| <b>Total</b>                          |                                   | <b>102.736</b> |
| <b>Informações contábeis</b>          |                                   |                |
| 10.1.22.01.0016                       | J.Safra – custódia cheque comprar | (695.829)      |
| 10.1.23.01.0020                       | Caução J. Safra                   | 702.268        |
| <b>Total</b>                          |                                   | <b>6.439</b>   |
| <b>Divergência</b>                    |                                   | <b>96.297</b>  |

Conforme informado pela contabilidade e financeiro, as informações do banco se referem a estas contas contábeis, porém não há conciliação.

Ainda foi informado pelo Banco J. Safra S/A , que há cheques devolvidos no valor de R\$ 58.154, porém pela ausência dos relatórios auxiliares do setor financeiro, não foi possível a conciliação entre os saldos.

Assim, recomendamos a provisão para créditos de liquidação duvidosa no montante total do saldo contábil.

- **Redecard resposta de circularização:** o saldo contábil da “Redecard S/A” apresenta-se superior à resposta de circularização em R\$ 20.354, entretanto não há um relatório de composição para certificar a qualidade e procedência dos valores. Assim, recomendamos a constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa no montante total do saldo contábil.
- **Convênios 1:** as cartas de circularização recebidas desta conta “Convênios 1” estão divergentes do saldo contábil:

| Descrição                          | Saldo contábil | Circularização | Diferença     |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Associação dos cabos e soldados    | 6.748          | -              | 6.748         |
| APAE São Manoel                    | 14.224         | -              | 14.224        |
| Associação dos servidores da UNESP | 9.793          | 964            | 8.829         |
| Câmara Municipal de São Manuel     | 7.430          | 585            | 6.845         |
| CIA de saneamento básico           | 3.356          | -              | 3.356         |
| Encadernação Renato Ltda.          | 687            | 143            | 544           |
| Credinoel                          | 2.490          | 214            | 2.276         |
| <b>Total</b>                       | <b>44.728</b>  | <b>1.906</b>   | <b>42.822</b> |

As divergências apuradas não foram conciliadas e explicadas durante nossa visita.

- **Cheques descontados Credinoel:** os cheques descontados do saldo contábil está inferior ao da circularização em R\$ 65.591.

Não sugerimos o ajuste apesar das diferenças, pelo fato de não existir uma certeza e possibilidade de confirmação dos números e as respostas terem vindo parcialmente.

## 10. DESPESAS ANTECIPADAS

- **Suspensão da cobertura dos seguros para os bens da cooperativa:** conforme a resposta de circularização, a seguradora contratada pela Cooperativa, informou que por consequência do não cumprimento dos pagamentos, a cobertura dos seguros foi suspensa.

Com o cancelamento do seguro, o saldo de R\$ 20.453 deve ser baixado juntamente com o saldo a pagar, caso esteja em aberto.

- **Despesas promocionais:** o saldo de R\$ 19.000 refere-se ao sorteio de um veículo realizado em 2005. Assim, recomendamos a sua baixa.

## 11. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

- **Composição de saldo:** as contas abaixo não possuem relatórios suportes:

| Conta           | Descrição                              | Valor       |
|-----------------|--|-------------|
| 10.2.01.03.0001 | Associados                             | 2.473.564   |
| 10.2.01.03.0003 | Contas conjuntas                       | 192.687     |
| 10.2.01.03.9901 | Provisão para juros a incorrer         | (1.715.897) |
| 10.2.01.03.9999 | Diversos                               | 2.124.514   |
| 10.2.01.06.0001 | Associados – CPR                       | 3.281.096   |
| 10.2.02.01.0007 | Caução / BB Leasing                    | 2.386       |
| 10.2.02.02.0001 | Ourocap / Banco do Brasil              | 143.672     |
| 10.2.02.02.0002 | Pé Quente Reveillon / Bradesco         | 9.452       |
| 10.2.02.02.0004 | Previdência privada BCN                | 220.994     |
| 10.2.02.02.0005 | Título de capitalização Banespa        | 2.351       |
| 10.2.02.02.0006 | Título de capitalização TC Cash - HSBC | 17          |
| 10.2.02.04      | Consórcios                             | 15.715      |
| 10.2.02.05      | Valores a reclassificar                | 127.869     |
| 10.2.02.07      | Depósito judicial                      | 44.548      |

Devido à insuficiência e ausência de documentação comprobatória e à dificuldade de realização dos valores, deve ser constituída provisão para perdas no montante total das contas.

- **Divergência entre a contabilidade e a composição do saldo:** as contas do RECOOP divergem do relatório de composição:

| Descrição              | Valor         |
|------------------------|---------------|
| Associados – NCR       | 2.498.240     |
| Contas conjuntas – NCR | 228.878       |
|                        | -----         |
| Total contabilidade    | 2.727.118     |
|                        | -----         |
| Relatório              | 2.706.253     |
|                        | -----         |
| <b>Diferença</b>       | <b>20.865</b> |
|                        | =====         |

- **Valores a reclassificar:** em janeiro de 2006 foi transferido para esta conta o saldo de R\$ 89.585 da conta de “Associados NCR a receber” em nome do Sr. Odelmo Alexandrino Luizetto. Para nossos exames foi solicitado o prontuário de conta corrente do cooperado, que segundo informações obtidas, está com o advogado da cooperativa, Dr. Torres.

## 12. INVESTIMENTOS

- **Documentação suporte para os saldos apresentados:** com exceção do saldo da Credinoel, as contas não possuem composição e documentação comprobatória.

| <u>Conta</u>    | <u>Descrição</u>          | <u>Valor</u>  |
|-----------------|---------------------------|---------------|
| 10.3.01.01.0004 | Cooperativa de Adamantina | 94            |
| 10.3.01.01.0005 | Cooperativa de Marília    | 183           |
| 10.3.01.01.0006 | Cooperativa de Jaú        | 179           |
| 10.3.01.01.0007 | Cooperativa de Araraquara | 52            |
| 10.3.01.01.0008 | Ações Telesp              | 4.684         |
| 10.3.01.01.0009 | Credinoel                 | 76.109        |
|                 |                           | -----         |
| <b>Total</b>    |                           | <b>81.301</b> |
|                 |                           | =====         |

- **Circularização:** na circularização da conta de investimentos, foi obtido sucesso apenas na resposta da Credinoel.

Com a ausência de evidências e comprovação, não formamos conceito sobre os demais saldos existentes.

### 13. IMOBILIZADO

- Identificamos durante os exames os seguintes problemas:
- O relatório analítico de controle dos bens do ativo imobilizado está desatualizado por falta de manutenção das informações e pelo fato do servidor (financiado), que continha o software do imobilizado, ter sido apreendido pelo banco por falta de pagamento;
  - a Cooperativa possuía em suas atividades comerciais, um posto de combustível, o qual não lhe pertence mais. Porém, este não foi baixado contabilmente do saldo do imobilizado;
  - os bens do imobilizado não são controlados através de chapas numeradas individualmente; o que impossibilita a identificação dos itens no momento da baixa;
  - há dúvidas quanto à existência física de alguns bens da cooperativa, pois não é procedimento inventariar o imobilizado periodicamente;
  - por conta da qualidade dos controles do imobilizado, existem bens com valor de depreciação acumulada superior ao valor de custo corrigido;
  - conforme informações do prestador de serviços da área de informática, Sr. “Caco”, o sistema, por determinação da administração, está parametrizado para não calcular a depreciação de alguns grupos do patrimônio, entretanto, não foi possível identificarmos os valores e os grupos, pois não foram disponibilizados os relatórios;
  - as taxas de depreciação dos itens reavaliados não estão de acordo com o laudo de avaliação;
  - o laudo de avaliação usado para suportar os lançamentos de reavaliação não é hábil para suportar os lançamentos, devendo ser avaliada a possibilidade da realização de uma nova reavaliação; e
  - não havia responsabilização dos encarregados de cada área pelo zelo dos bens sob sua guarda.

#### 14. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

- **Conciliação e atualização dos saldos:** os saldos não estão conciliados e alguns divergem dos saldos dos extratos e das respostas de circularização:

| Conta           | Descrição                                    | Saldo contábil   | Extrato/ circularização | Diferença       |
|-----------------|--|------------------|-------------------------|-----------------|
| 20.1.13.02.0031 | Banco Itaú – CRP 501.040865005               | 61.390           | -                       | 61.390          |
| 20.1.13.03.0031 | Banco Safra Adiant. Cartão                   | (22.229)         | -                       | (22.229)        |
| 20.1.13.03.0038 | Banco Itaú c/ garantida                      | 371.270          | -                       | 371.270         |
| 20.1.13.03.0040 | Banco do Brasil S/A – 13ª. salário           | (940)            | -                       | (940)           |
| 20.1.13.03.0044 | HSBC contrato – 1633-02354-81                | (370)            | -                       | (370)           |
| 20.1.13.03.0045 | HSBC contrato – 1633-02377-00                | (261)            | -                       | (261)           |
| 20.1.13.03.0046 | HSBC contrato – 1633-02386-77                | (1.024)          | -                       | (1.024)         |
| 20.1.13.03.0047 | Banco Nossa Caixa – Caução CH troca 13184    | 66.667           | -                       | 66.667          |
| 20.1.13.03.0048 | Banco Nossa Caixa – Aval diretoria ct. 13185 | 20.167           | -                       | 20.167          |
| 20.1.13.03.0049 | HSBC – contrato 1633-02585-20                | 83.691           | 96.049                  | (12.358)        |
| 20.1.13.03.0050 | Banco Real ct 54.159009.9                    | 15.478           | 15.478                  | -               |
| 20.1.13.03.0051 | Banco Nossa Caixa – Neg. Dívida              | 394.962          | 902.902                 | (507.940)       |
| 20.1.13.04.0010 | Banco Safra Servidor CPD                     | (14.538)         | -                       | (14.538)        |
| 20.1.13.04.0011 | Banco Finasa S/A Ford 2                      | (3.802)          | -                       | (3.802)         |
| 20.1.13.04.0022 | Banco Bradesco S/A – Caminhão Cargo 2422     | 59.355           | 63.619                  | (4.264)         |
| 20.1.13.05.0019 | Banco Safra S/A – Neg. Dívida                | 208.912          | 219.375                 | (10.463)        |
| 20.1.13.06.0001 | Banco do Brasil S/A                          | 4.064            | -                       | 4.064           |
| <b>Total</b>    |  | <b>1.242.792</b> | <b>1.297.423</b>        | <b>(54.631)</b> |

Para os demais financiamentos, como os contratos não foram apresentados, assim como, não recebemos os extratos e respostas de circularização, não foi possível a conferência e a atualização dos valores apresentados.

- **Segregação dos valores entre curto e longo prazo:** devido à impossibilidade de acesso aos contratos de financiamentos, não houve possibilidade de checar a qualidade da segregação.

#### 15. FORNECEDORES DE BENS E CONSUMO

- **Fornecedores por consignação:** o saldo da conta fornecedor por consignação, no valor de R\$ 22.593, não possui relatório suporte. Também não houve sucesso no recebimento das confirmações de saldos (circularização).
- **Divergência entre os saldos financeiro e contábil:** a posição do relatório do setor financeiro, quando confrontada com o saldo contábil, apresenta uma divergência, que não nos foi esclarecida:

| Descrição      | Valor     |
|----------------|-----------|
| Financeiro     | 3.608.986 |
| Saldo contábil | 2.699.519 |
|                | -----     |
| Diferença      | 909.467   |
|                | =====     |

- **Divergência entre saldo contábil e respostas da circularização:** existe divergência entre o saldo contábil e as respostas de circularização dos fornecedores a seguir. Essas divergências não foram conciliadas, assim não houve possibilidade de sugestão de ajustes:

| Fornecedor | Saldo    |                |           |
|------------|----------|----------------|-----------|
|            | Contábil | circularização | diferença |
| Fertivale  | 66.778   | 85.247         | 18.469    |
| Tortuga    | 16.703   | 17.281         | 578       |
| Gerdau     | 15.839   | -              | 15.839    |
| Corina     | 92.055   | 90.377         | 1.678     |

#### 16. OBRIGAÇÕES COM COOPERADOS

- **Saldos contábeis sem a composição dos saldos:** as contas a seguir não possuem relatórios de composição.

| Conta           | Descrição        | Valor            |
|-----------------|------------------|------------------|
| 20.1.04.01.0001 | Associados       | 803.622          |
| 20.1.04.01.0003 | Contas conjuntas | 236.943          |
| 20.1.04.02.0001 | Associados       | 1.627.657        |
| 20.1.04.02.0002 | Não associados   | 168.229          |
| 20.1.04.02.0004 | Contas conjuntas | 3.931            |
|                 |                  | -----            |
| <b>Total</b>    |                  | <b>2.840.382</b> |
|                 |                  | =====            |

#### 17. OBRIGAÇÕES SOCIAIS E TRIBUTÁRIAS

- **Atualização dos impostos e contribuições:** os saldos dos impostos e contribuições não estão atualizados.

| Impostos                      | Saldo          |                |                  |
|-------------------------------|----------------|----------------|------------------|
|                               | contábil       | atualização    | atualizado       |
| FGTS                          | 82.815         | 18.113         | 100.928          |
| INSS                          | 568.850        | 150.689        | 719.539          |
| FUNRURAL                      | 191.805        | 45.171         | 236.976          |
| ICMS setor agropecuário       | 23.922         | 2.758          | 26.680           |
| ICMS Itatinga                 | 3.914          | 933            | 4.847            |
| ICMS setor supermercado       | 97.898         | 12.359         | 110.257          |
| IRRF s/ serv. pessoa jurídica | 107            | 6.672          | 6.779            |
| <b>Total</b>                  | <b>969.311</b> | <b>236.695</b> | <b>1.206.006</b> |

## 18. PROVISÃO DE FÉRIAS, 13º SALÁRIO E ENCARGOS

O saldo não está conciliado e o relatório analítico não está atualizado.

## 19. PROVISÃO PARA FIXAÇÃO DE PRODUTOS AGRÍCOLAS

- **Milho a granel e capital de giro:** com base no relatório analítico do departamento de grãos, foi calculado o valor do milho para agosto de 2006, considerando o preço para essa data de R\$ 15,00 a saca. O valor contábil do milho a granel e do milho capital de giro é de R\$ 2.245.457 e R\$ 1.091.273, respectivamente, e estão suficientes nesta data-base, porém há dúvidas quanto às informações dos relatórios, que apresenta a quantidade de milho devida ao cooperado Washington Umberto Cinel, que foi quitado com o arrendamento do posto de combustível.
- **Café:** com base no relatório analítico do departamento de grãos, calculamos o valor do café para o dia 7/12/2006 (único relatório) cujo preço médio foi apontado pelo responsável pelo setor que levou em consideração o tipo de café. O valor contábil, embora em data diferente ao da data do cálculo, apresenta-se inferior em R\$ 1.616.152. Assim como o relatório do milho, há dúvida quanto à qualidade das informações do relatório, pois identificamos que há outros cooperados que não constam do relatório com a quantidade de 23.961 kg.

## 20. CAPITAL A RESTITUIR

- **Composição de saldo:** o saldo desta conta com valor de R\$ 341.287 não possui composição, o que não permite a crítica sobre a conta.

## 21. RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS

- **Composição de saldo:** o saldo não possui relatório de composição e explicação quanto à natureza do saldo. Pela ausência das informações não é possível identificar a correspondência do registro no contas a receber para proceder a baixa contra esta conta ou resultado.

## 22. OUTRAS OBRIGAÇÕES

- **Seguros a pagar:** conforme resposta de circularização a seguradora Aliança do Brasil Cia Seguros cancelou o seguro automaticamente e a cobrança das parcelas, assim o saldo contábil de R\$ 23.713 deve ser baixado.

A BB Corretora de Seguros, com saldo de R\$ 3.520 não possui composição.

- **Contas a pagar:** o saldo de R\$ 15.260 não possui composição.
- **Unicafé Cia Comércio Exterior:** o saldo contábil está menor do que o da resposta de circularização em R\$ 251.211.

| Descrição | Saldo    |         | Diferença |
|-----------|----------|---------|-----------|
|           | contábil | extrato |           |
| Unicafé   | 529.564  | 780.775 | 251.211   |

- **Provisões diversas:** o saldo das ações na área tributária, de R\$ 107.167, não possui composição e não obtivemos explicações quanto a sua natureza.

O saldo de bancos depósitos eletrônicos, de R\$ 141.772, não possui composição e também não obtivemos informações sobre sua natureza.

### 22.1. Exigível a longo prazo

- **Banco do Brasil S/A – Securitização:** o saldo de R\$ 290.720 não está conciliado e atualizado desde novembro de 2005 e não há extrato bancário ou resposta de circularização.
- **Banco do Brasil S/A – Quotas partes:** o saldo de R\$ 3.401.823 não está conciliado e atualizado desde maio de 2006 e não há extrato bancário e resposta de circularização.
- **Banco do Brasil S/A – CRP 21/04048:** o saldo de R\$ 3.463.460 não está conciliado e atualizado desde setembro de 2005 e não há extrato bancário e resposta de circularização.
- **BB Giro Reposição Funcafé:** o saldo devedor de R\$ 734 não está conciliado e atualizado.
- **ICMS parcelamento:** trata-se de crédito levantado, no valor de R\$ 260.570, por consultores tributários, compensado no valor de R\$ 257.951, permanecendo o saldo remanescente de R\$ 2.619. O tributo foi compensado sem o deferimento do fisco, assim cabe a constituição de uma provisão para contingência no valor total compensado acrescido de atualização.
- **Petrobrás Distribuidora S/A:** o saldo não está acrescido dos juros em R\$ 18.628.

- **Provisão para contingências Banco Santos:** em análise da documentação da Cooperativa na pasta do Banco Santos S/A, detectamos CPR em nome da Cooperativa no valor de R\$ 8.500.000, equivalente à dívida de 53.200 sacas de café. Tal passivo não está contabilizado, existe apenas um saldo de R\$ 244.924. Recomendamos o complemento da provisão considerando a atualização para o período.
- **Provisão para contingências tributárias / trabalhistas:** devido à ausência de documentação e controles, não efetuamos trabalhos relacionados às contingências tributárias e trabalhistas para os exercícios de 2005 e 2006, vez que não recebemos dos assessores jurídicos da Cooperativa respostas de circularização. Porém, conforme trabalhos efetuados com base em 31/12/2004, através do relatório RTA-146/06, identificamos contingências no valor de aproximadamente R\$ 1.270.000 naquela época.

## 22.2. Patrimônio líquido

- **Realização da reserva de reavaliação:** não foi possível a verificação e a realização da reserva de reavaliação, pela ausência dos relatórios do imobilizado.

Não foi possível a conferência e a confirmação do montante registrado como capital social integralizado, porque os relatórios analíticos da conta não nos foram apresentados.

## 23. RESULTADO DOS TRABALHOS DE CIRCULARIZAÇÃO DAS CONTAS

Os trabalhos de circularização não tiveram seu objetivo alcançado, pelo não cumprimento dos procedimentos cabíveis à cooperativa em relação ao envio das cartas e a respectiva cobrança das respostas.

O baixo índice de respostas ocorreu também em função do atual contexto vivido pela cooperativa.

A seguir destacamos um resumo dos problemas ocorridos:

| <b>Bancos</b>         | <b>%<br/>analisado</b> | <b>Total</b> | <b>Fornecedores</b>   | <b>%<br/>Analisado</b> | <b>Total</b> |
|-----------------------|------------------------|--------------|-----------------------|------------------------|--------------|
| Escopo                | 100%                   | 12           | Escopo                | 100%                   | 46           |
| Circul. recebidas     | 83%                    | 10           | Circul. recebidas     | 39%                    | 18           |
| Circul. não recebidas | 17%                    | 2            | Circul. não recebidas | 61%                    | 28           |

  

| <b>Convênios</b>      | <b>%<br/>analisado</b> | <b>Total</b> | <b>Advogados</b>      | <b>%<br/>Analisado</b> | <b>Total</b> |
|-----------------------|------------------------|--------------|-----------------------|------------------------|--------------|
| Escopo                | 100%                   | 14           | Escopo                | 100%                   | 5            |
| Circul. recebidas     | 50%                    | 7            | Circul. recebidas     | 20%                    | 1            |
| Circul. não recebidas | 50%                    | 7            | Circul. não recebidas | 80%                    | 4            |

| <b>Duplicatas a receber</b> | <b>%<br/>analisado</b> | <b>Total</b> | <b>Seguradoras</b>    | <b>%<br/>Analisado</b> | <b>Total</b> |
|-----------------------------|------------------------|--------------|-----------------------|------------------------|--------------|
| Escopo                      | 100%                   | 179          | Escopo                | 100%                   | 3            |
| Circul. recebidas           | 34%                    | 60           | Circul. recebidas     | 67%                    | 2            |
| Circul. não recebidas       | 66%                    | 119          | Circul. não recebidas | 33%                    | 1            |

  

| <b>Cartões de débitos /<br/>créditos</b> | <b>%<br/>analisado</b> | <b>Total</b> | <b>Estoque de terceiros</b> | <b>%<br/>Analisado</b> | <b>Total</b> |
|--|------------------------|--------------|-----------------------------|------------------------|--------------|
| Escopo                                   | 100%                   | 2            | Escopo                      | 100%                   | 98           |
| Circul. recebidas                        | 50%                    | 1            | Circul. recebidas           | 52%                    | 51           |
| Circul. não recebidas                    | 50%                    | 1            | Circul. não recebidas       | 48%                    | 47           |

#### Circularizações não enviadas

| <b>Conta</b>    | <b>Descrição</b>                    |
|-----------------|-------------------------------------|
| 10.1.06.03.0002 | NPR – não associados                |
| 10.1.06.04.0001 | Adiantamento s/prod. agrícolas      |
| 10.1.06.06.0001 | Contas a receber – associados       |
| 10.1.06.06.0004 | Contas a receber – contas conjuntas |
| 10.1.12.01.0002 | Precatório pref. São Manuel         |
| 10.2.01.03.0001 | Associados c/c repasse              |
| 10.2.01.03.0003 | Associados c/c repasse – conj.      |
| 10.2.01.03.9999 | Diversos                            |
| 10.2.01.04.0001 | Associados NCR c/c repasse          |
| 10.2.01.04.0003 | Associados NCR c/c repasse – conj.  |
| 10.2.01.06.0001 | Renegociados de dívidas a rec.      |
| 10.2.02.07      | Depósitos judiciais                 |
| 10.3.01.01      | Investimentos – part. permanentes   |
| 20.1.01.07.0001 | Unicafé                             |
| 20.1.04.01.0001 | Associados conta produção           |
| 20.1.04.01.0003 | Associados conta produção – conj.   |
| 20.1.04.02.0001 | Débitos com associados              |
| 20.1.13.06      | Consórcios                          |
| 20.2.03.01.0001 | Petrobras                           |

## 24. CONCLUSÃO

Diante do cenário em que se encontra atualmente a contabilidade, se faz necessária a adoção de providências imediatas e urgentes quanto à estruturação de um programa de organização e adequação de metodologias de trabalho ao setor, com vistas aos reflexos contábeis e à fidelidade das informações.

Para tanto, será necessário o empenho e comprometimento dos profissionais envolvidos, bem como, a avaliação da Administração, quanto à necessidade até mesmo, de reforçar a equipe de trabalho, com a contratação de profissional experiente e competente da área.

Ressaltamos a necessidade da **CAFENOEL** de efetuar a conciliação e composição das contas de maneira geral, bem como, o reconhecimento dos efeitos contábeis necessários, só assim será possível, formarmos uma opinião sobre as demonstrações contábeis da Cooperativa, bem como a apuração da situação econômica e financeira da Cooperativa.

**Ricardo Aurélio Rissi**  
**Diretor**

**Emmanuel Souza Guiguer**  
**Gerente de Auditoria**