

UNIVERSIDADE FEDERAL DE MINAS GERAIS  
FACULDADE DE CIÊNCIAS ECONÔMICAS

SANDRA DARIANY SANT'ANA DE MORAIS

ANÁLISE DA APLICAÇÃO DO IMPAIRMENT EM COOPERATIVAS DE  
CRÉDITO DE MINAS GERAIS

Belo Horizonte  
2012

SANDRA DARIANY SANT'ANA DE MORAIS

ANÁLISE DA APLICAÇÃO DO IMPAIRMENT EM COOPERATIVAS DE  
CRÉDITO DE MINAS GERAIS

Monografia apresentada no Programa  
de Pós Graduação, para obtenção do  
título de especialista em Auditoria  
Externa.

Orientador: Prof. Dr. Poueri do Carmo  
Mário

Belo Horizonte  
Faculdade de Ciências Econômicas – UFMG  
2012

## Folha de aprovação

Dedico este trabalho  
À minha filha Bianca;  
Ao meu esposo Walter Morais;  
Aos meus amados pais.

## **AGRADECIMENTOS**

Agradeço inicialmente a Deus, que me deu forças, sabedoria e capacidade para administrar todas as minhas obrigações do dia a dia e construir este trabalho;

Ao meu esposo, agradeço pelo amor dedicado e compreensão da ausência, além do estímulo contínuo para o crescimento intelectual e profissional;

À minha linda filha, que tão pequena compreendeu com ternura a minha ausência e me encheu de amor e distração enquanto estávamos juntas;

À minha mãe, que é meu exemplo de persistência, coragem e determinação na conquista dos objetivos. Além do carinho e conselhos que sempre me dedica;

Ao meu pai, que ainda considero presente, meu sempre companheiro, exemplo de garra, sabedoria e bom senso nos momentos de provação. Minha referência do que é o amor;

Agradeço também à Adriana, que cuidou do meu bem mais precioso com amor incomparável e fez com que este caminho se tornasse mais tranquilo.

## RESUMO

As mudanças na legislação e a convergência da contabilidade brasileira às regras internacionais trouxeram mudanças no cenário contábil brasileiro. O objetivo deste trabalho é demonstrar a aplicação de uma dessas mudanças, intitulada *Impairment test*, no setor das cooperativas de crédito do estado de Minas Gerais. O estudo foi baseado nas Demonstrações Contábeis e suas Notas Explicativas apresentadas para o exercício de 2010, de uma amostra de 39 cooperativas de crédito do Estado. A compilação dos dados observados demonstra conclusões praticamente idênticas entre as cooperativas de crédito da amostra. De acordo com os dados avaliados, percebe-se a não aplicação do *Impairment test*, apesar da obrigatoriedade legal e conclui-se a ausência de evidenciação coerente das Demonstrações Contábeis apresentadas. Também cabe salientar que a justificativa de não aplicação do *Impairment test* foi incompatível com que é exigido e que estudos subsequentes devem buscar obter as razões da não aplicação da exigência legal avaliada.

**Palavras-chave:** *Impairment test*, Cooperativa de Crédito, Evidenciação

## **ABSTRACT**

The changes in legislation and the convergence of Brazilian accounting to the international rules brought changes in Brazilian accounting scenario. The objective of this study is to demonstrate the application of the one of these changes, entitled *Impairment test*, in the sector of credit unions in the state of Minas Gerais. The study was based on Accounting Statements and Explanatory Notes presented for the year 2010, from a sample of 39 credit unions in the State. The compilation of the observed data shows practically identical conclusions among credit unions in the sample. According to the data evaluated, perceives the non-application of *Impairment test*, despite the legal obligation, and concludes the absence of consistent disclosure of accounting statements presented. Also it is noted that the justification for not applying the *Impairment test* was inconsistent with what is required and that subsequent studies should seek to obtain the reasons for not applying the statutory requirement assessed.

**Key words:** *Impairment test*, Credit Unions, Disclosure

## **LISTA DE ABREVIATURAS E SIGLAS**

ACI = Aliança Cooperativa Internacional

BCB = Banco Central do Brasil

Cecremge = Central das Cooperativas de Crédito de Minas Gerais

CFC = Conselho Federal de Contabilidade

COFINS = Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social

CPC = Comitê de Pronunciamentos Contábeis

Crediminas = Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais

CVM = Comissão de Valores Mobiliários

NPC = Norma e Procedimento de Contabilidade

OIT = Organização Internacional do Trabalho

PIS = Programa de Integração Social

Sicoob = Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil

UGC = Unidade Geradora de Caixa



## SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO	8
2 REFERENCIAL TEÓRICO .....	11
2.1 Cooperativas de crédito .....	11
2.2 Objeto, Objetivos da Contabilidade e a função do Contador .....	18
2.3 Avaliação dos Ativos .....	19
2.4 Mudanças contábeis após a Lei 11.638/07 .....	20
2.5 <i>Impairment test</i> (Redução ao Valor Recuperável) .....	21
2.6 Evidenciação e as características qualitativas da informação contábil .....	26
2.7 Estudos prévios da aplicação do <i>Impairment test</i> em Instituições Financeiras e empresas de capital aberto .....	31
3 METODOLOGIA .....	32
4 ANÁLISE DOS RESULTADOS .....	35
5 CONSIDERAÇÕES FINAIS .....	38
REFERENCIAS .....	40
APÊNDICE 1 .....	44
APÊNDICE 2 .....	45