

COOPERATIVA HABITACIONAL ANABB LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS QUE INTEGRAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008

Valores Expressos em R\$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa Habitacional Anabb Ltda – COOP-ANABB é uma associação civil de responsabilidade limitada, pessoa jurídica de direito privado, de âmbito nacional, com sede e domicílio em Brasília-DF; constituída de acordo com a Lei nº 4.380/1964 e a Lei nº 5.764/1971.

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Estruturadas de acordo com as disposições da Norma Brasileira de Contabilidade – Técnica NBC-T10. 8, aprovada pela Resolução do Conselho Federal de Contabilidade – CFC 920/2001, observando, ainda, a Lei nº 5.764, de 16/12/71, Resoluções do C.N. C – Conselho Nacional de Cooperativismo e analogia dos conceitos contidos na Lei nº 6.404, de 15/12/76, além do Decreto nº 3.000/99, e demais disposições complementares subsidiárias aplicáveis ao sistema contábil das sociedades cooperativas.

NOTA 3 - PRINCÍPIOS FUNDAMENTAIS DE CONTABILIDADE

São aplicados aqueles preconizados pela resolução do conselho Federal de Contabilidade – CFC nº 750/94 e complementações posteriores, destacando-se as seguintes práticas contábeis:

a) Disponibilidades - Corresponde aos saldos disponíveis no Caixa e Bancos-Conta Corrente e Unidades em Estoque para liquidez imediata.

b) Aplicações de Liquidez Imediata - Representa aplicações de recursos disponíveis, visando resguardar seu poder aquisitivo, avaliadas a valores de resgate na data de encerramento do exercício.



1



c) **Estoque** - Representa unidades concluídas ou na planta, disponíveis para aquisição por parte dos cooperados; cada uma tem o seu valor expresso em reais, porém atualizado pelo ICC – Índice da Construção Civil da respectiva Unidade da Federação.

SECCIONAL	UNIDADES	CONCLUÍDAS	NA PLANTA	VALOR TOTAL
Bosque Bela Vista- BA	2	341.167,29		341.167,29
Jardim das Paineiras- DF	37		3.309.927,00	3.309.927,00
Jardim da Barra- RJ	57		10.584.715,22	10.584.715,22
Morada Nova - DF	01	170.000,00		170.000,00
TOTAIS	123	511.167,29	13.894.642,22	14.405.809,51

d) **Valores a Receber** – Representa adiantamentos às construtoras ou aos condomínios das seccionais.

ADIANTAMENTO À CONSTRUTORA	CONDOMÍNIO	SECCIONAL	VALOR A RECUPERAR
Dan-Hebert		Morada Nova-DF	203.257,13
Dan-Hebert		Jardim dos Ipês - DF	28.448,15
Dan-Hebert		Bosque Bela Vista - BA	29.606,63
J. Martini		Verdes Brasil - DF	608.558,87
J. Martini		Real Garden - DF	168.546,63
	Ilha dos Frades - BA		84.444,60
TOTAL			1.122.862,01

NOTA 4 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) **Valores a Receber** – Representa o saldo a receber dos cooperados das Seccionais.

Seccional	Valor
Morada Nova - DF	76.894,37
Jardim dos Ipês - DF	709.719,00
TOTAL	786.613,37

NOTA 5 – OBRIGAÇÕES

Engloba as obrigações a pagar:

a) **Fornecedores** - Valores a pagar a fornecedores das Seccionais.

b) **Impostos Retidos a Recolher** - Corresponde a impostos retidos dos fornecedores de cada Seccional.

c) **Retenções Contratuais** - Registra valores retidos de fornecedores, conforme estabelecido em cláusula contratual.

d) **Distratos de Atos Cooperativos** - Corresponde a valores vincendos em devolução dos cooperados que solicitaram distratos das respectivas adesões:

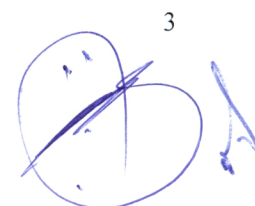
SECCIONAL	QTDE. DISTRATOS	VALORES VINCENDOS
Jardim da Barra – RJ	3	25.354,97
Verdes Brasil – DF	17	238.105,76
Real Garden - DF	13	298.844,26
Jardim das Paineiras - DF	1	46.147,50
TOTAIS	34	608.452,49

e) **Adesões Pendentes de Distratos (a Distratar).**

SECCIONAL	QTDE. PENDENTES	VALORES A DISTRATAR
Verdes Brasil – DF	11	469.663,30
Real Garden - DF	05	295.112,84
Jardim da Barra – RJ	03	270.192,27
TOTAIS	19	1.034.968,41



3



NOTA 6 – EXIGÍVEL A LONGO PRAZO

a) **Empréstimos e Financiamentos** - Representam o valor adiantado pelo Banco do Brasil para conclusão das obras e o saldo em utilização no cheque especial.

BANCO DO BRASIL S. A.	VALOR
Financiamento	1.471.372,40
Cheque Especial	101.315,33
TOTAL	1.572.687,73

NOTA 7 – RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS

a) **Ingressos Acumulados das Seccionais** - Corresponde aos valores pagos pelos cooperados a título de capitalização das respectivas Seccionais (unidades por escriturar):

SECCIONAL	VALORES RECEBIDOS
Morada Nova – DF	930.412,98
Jardim dos Ipês – DF	1.961.722,26
Bosque Bela Vista – BA	10.814.905,05
Jardim das Paineiras – DF	1.152.444,03
Jardim da Barra – RJ	270.192,27
Verdes Brasil – DF	469.663,30
Real Garden – DF	295.112,84
TOTAL	15.894.452,73

b) **Dispêndios Acumulados de Obra das Seccionais** – Corresponde aos valores despendidos em cada Seccional.

SECCIONAL	CUSTOS
Bosque Bela Vista - BA	12.060.172,65
Jardim das Paineiras - DF	1.143.996,51
Jardim da Barra - RJ	334.259,99
TOTAL	13.538.429,15

c) Ingressos – dispêndios e Provisões das Obras Acumulados por Seccional – Corresponde aos valores pagos pelos cooperados a título de capitalização e dispêndios/provisão ocorridos com a construção da Seccional.

Seccional Bosque Bela Vista - BA

Descrição	2008
(+) Ingressos de Cooperados	10.814.905,05
(-) Dispêndios Diretos com a Obra	(9.547.791,64)
(-) Permuta Terreno	(1.716.624,59)
(-) Taxa de Administração Paga à Construtora	(527.902,57)
(-) Encargos Financeiros	(267.853,85)
Sub-total	(1.245.267,60)
(+) Ingressos Vincendos menos a Taxa de Administração e Fundo de Reserva	3.293.473,47
(-) Adiantamento COOP-ANABB	(1.471.372,40)
(-) Provisão de Pagto. Taxa de Administração construtora	(993.313,66)
(-) Provisão p/ Pagto. Juros Empréstimos	(225.461,20)
Sub-Total	(641.941,39)
(+) Fundo de Reserva	292.598,19
(+) Fundo de Reserva Vincendos	105.110,86
Saldo Total da Obra	(244.232,34)

Seccional Jardim das Paineiras - DF

Descrição	2008
(+) Ingressos de Cooperados	1.152.444,03
(-) Dispêndios Diretos com a Obra	(928.160,56)
(-) Aquisição do Terreno	(497.295,84)
(-) Taxa de Administração Paga à Construtora	(144.057,35)
(-) Encargos Financeiros	(71.778,60)
Sub-total	(488.848,32)
(+) Ingressos Vincendos menos a Taxa de Administração e Fundo de Reserva	1.067.676,18
(+) Estoque	3.299.076,16
(-) Provisão de Pagto Taxa de Administração construtora	(258.942,65)
Sub-Total	3.618.961,37
(+) Fundo de Reserva	37.077,76
(+) Fundo de Reserva Vincendo	32.030,79
Saldo Total da Obra	3.688.069,92

Seccional Jardim da Barra - RJ

Descrição	2008
(+) Ingressos de Cooperados	270.192,27
(-) Dispêndios Diretos com a Obra	(38.457,67)
(-) Aquisição do Terreno	(1.764.744,90)
(-) Taxa de Administração Paga à Construtora	0,00
(-) Encargos Financeiros	(295.802,32)
Sub-total	(1.828.812,62)
(+) Ingressos Vincendos menos a Taxa de Administração e Fundo de Reserva	0,00
(+) Estoque	10.549.959,44
(-) Provisão de Pagto Taxa de Administração construtora	0,00
Sub-Total	8.721.146,82
(+) Fundo de Reserva	0,00
(+) Fundo de Reserva Vincendos	0,00
Saldo Total da Obra	8.721.146,82

Obs.: obra paralisada.

NOTA 8 – CONTA DE COMPENSAÇÃO – (Ingressos Vincendos)

a) Ingressos Vincendos das Seccionais – Corresponde aos valores totais a receber dos cooperados a título de capitalização das respectivas Seccionais. Contudo, o recebimento da Seccional Jardim da Barra – RJ encontra-se suspenso por decisão da Diretoria.

SECCIONAL	INGRESSOS VINCENDOS
Morada Nova – DF	268.118,08
Jardim dos Ipês – DF	1.027.239,01
Bosque Bela Vista – BA	3.161.167,16
Jardim das Paineiras A - DF	754.569,76
Jardim das Paineiras B - DF	377.168,00
TOTAL	5.588.262,01

NOTA 9 – CAPITAL SOCIAL

a) **Capital Social** – O controle de associados apresenta inconsistências e se encontra em processo de revisão para acertos oportunamente. O saldo apresentado é o contábil, em 31.12.2008, e a quantidade de cooperados é a indicada pelo sistema, na mesma data, correspondendo a R\$ 2.000.379,08 em cotas-partes de capital integralizado por 3.346 cooperados, distribuídos por todas as unidades da Federação. Não há controle contábil dos valores subscritos por integralizar:

DESCRIÇÃO	2008	2007
Saldo Contábil	2.000.379,08	1.993.832,72
Valor da Cota-Parte	1,00	1,00
Número de Cotas-Partes	2.000.379	1.993.832
Número de Associados	3.315	3.346

b) **Reserva Legal** - Fundamentada na Lei 5.764/1971, artigo 28, inciso I, deve ser constituída com a alíquota de 10% sobre sobras apuradas no período. Entretanto, neste exercício de 2008 não foi constituída em virtude do prejuízo apresentado.

c) **Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social** - Corresponde a recursos de ato não cooperativo, não podendo ser objeto de rateio entre os cooperados.

d) **Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES** - Conforme o Inciso II do artigo 28 da Lei 5.764/1971, deve corresponder a 5% de sobras apuradas no período. Em virtude do prejuízo apresentado, não foi constituída neste exercício.

e) **Fundo de Reserva das Seccionais** - Valor correspondente a 3% sobre os valores recebidos dos associados, conforme estabelecido nos respectivos Atos Cooperativos.

NOTA 10 – SOBRAS ACUMULADAS

Não foram determinadas e/ou providenciadas a destinação das Sobras em exercícios anteriores, pelo que compensamos a perda apurada do presente exercício, tendo, conseqüentemente, uma **perda acumulada de R\$ (6.372,30)**:

Sobras/Perdas Acumuladas	Valor
Sobras Acumuladas Exercício Anteriores	41.928,67
Perda do Exercício de 2008	(48.300,97)
Perda acumulada Exercício de 2008	(6.372,30)



Fernando Alberto de Lacerda
Presidente



William José Alves Bento
Diretor Administrativo Financeiro



Agnaldo Araújo Neves
Contador CRC/DF – 13.526



Marcilio J. da Silva Filho
Contador CRC/DF – 17.979