

**Cooperativa de Crédito de
Livre Admissão da Alta Mogiana –
Sicoob Credicoapec**

**Demonstrações contábeis referentes ao
exercício findo em 30 de junho de 2015
e relatório dos auditores independentes
sobre as demonstrações contábeis**

Approach Auditores Independentes

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis

Aos diretores e conselheiros fiscais

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC

Franca - SP

Examinamos o balanço patrimonial da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC (“Cooperativa”) em 30 de junho de 2015 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e do fluxo de caixa para o semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude e erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis.

7 de agosto de 2015

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da Cooperativa para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar opinião sobre a eficácia desses controles internos da Cooperativa. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião sem ressalva

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC em 30 de junho de 2015, o desempenho de suas operações e o seu fluxo de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Presidente Prudente, 7 de agosto de 2015.

Approach Auditores
Independentes S/S
CRC 2SP023119/O-0

Leandro Antonio Marini Pires
Sócio
Contador CRC 1SP185232/O-3

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

Ativo	Nota Explicativa	2015	2014	Passivo e patrimônio líquido	Nota Explicativa	2015	2014
Circulante				Circulante			
Disponibilidades		484.206	398.350	Depósitos			
Títulos e valores mobiliários	4	58.850.203	46.087.265	Depósitos a vista	12	17.275.198	22.046.275
Relações interfinanceiras				Depósitos a prazo	13	50.180.358	52.508.342
Centralização financeira - cooperativas	5	2.424.694	11.415.400	Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias	14	7.733.857	
Operações de crédito				Relações interdependências		159.000	
Operações de crédito	6	92.356.229	71.016.055	Obrigações por empréstimos e repasses	15	51.483.884	40.374.653
(-) Provisão p/ crédito líq. duvidosa	6	(748.059)	(507.230)	Outras obrigações			
Outros créditos	7	90.715	418.306	Sociais e estatutárias	16	655.246	440.242
Outros valores e bens	8	51.541	45.703	Fiscais e Previdenciárias	16	180.390	89.910
				Diversas	16	462.055	403.892
Total do ativo circulante		153.509.529	128.873.849	Total do passivo circulante		128.129.988	115.863.314
Não circulante				Não circulante			
Operações de crédito				Depósitos a prazo	13	7.949.892	118.331
Operações de crédito	6	24.092.495	18.941.394	Obrigações por empréstimos e repasses	15	1.828.770	21.929
(-) Provisão p/ crédito líq. duvidosa	6	(374.654)	(187.458)	Outras obrigações - Fiscais e Previdenciárias	16	944.307	893.995
Outros créditos	7	944.307	893.995	Total do passivo não circulante		10.722.969	1.034.255
Permanente				Patrimônio líquido			
Investimentos	9	6.321.960	4.733.071	Capital social	17	13.306.222	12.204.528
Imobilizado	10	543.772	389.783	Reserva legal	18a1	29.111.921	21.760.804
Intangível	11	78.871	88.313	Sobras acumuladas	18	3.845.180	2.870.046
Total do ativo não circulante		31.606.751	24.859.098			46.263.323	36.835.378
Total do ativo		185.116.280	153.732.947	Total do passivo e patrimônio líquido		185.116.280	153.732.947

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Demonstrações dos resultados em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

	Nota Explicativa	2015	2014
		<u>semestre</u>	<u>semestre</u>
Receita da intermediação financeira			
Operações de crédito		7.310.298	5.487.178
Títulos e valores mobiliários		4.786.092	3.628.063
Depósitos intercooperativos		310.990	297.455
		<u>12.407.380</u>	<u>9.412.696</u>
Despesa de intermediação financeira			
Operações de captação no mercado		(4.477.991)	(3.419.706)
Obrigações por empréstimos e repasses		(1.960.808)	(1.398.262)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(195.388)	(366.755)
		<u>(6.634.187)</u>	<u>(5.184.723)</u>
Resultado líquido da intermediação financeira		<u>5.773.193</u>	<u>4.227.973</u>
Outras receitas (despesas) operacionais			
Receita de prestação de serviços		221.032	131.346
Despesa com diretoria e pessoal		(2.159.995)	(2.075.140)
Despesas administrativas		(1.196.326)	(977.713)
Outras receitas operacionais		1.277.050	1.661.566
Outras despesas operacionais		(69.774)	(97.986)
		<u>(1.928.013)</u>	<u>(1.357.927)</u>
Resultado operacional		<u>3.845.180</u>	<u>2.870.046</u>
Sobras líquidas	18	<u>3.845.180</u>	<u>2.870.046</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB
 CREDICOCAPEC**
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido em 30 de junho de 2015 e de 2014
Em reais

	<u>Nota Explicativa</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Sobras acumuladas</u>	<u>Total</u>
Em 1° de janeiro de 2015		12.535.311	26.051.544	3.861.667	42.448.522
Capitalização de sobras		798.945		(798.945)	
Transferência para reserva legal			3.060.377	(3.060.377)	
Distribuição de sobras				(2.345)	(2.345)
Novas integralizações de capital	17	3.614			3.614
Baixas de capital	17	(31.648)			(31.648)
Sobras do semestre	18			3.845.180	3.845.180
Em 30 de junho de 2015		<u>13.306.222</u>	<u>29.111.921</u>	<u>3.845.180</u>	<u>46.263.323</u>

	<u>Nota Explicativa</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Sobras acumuladas</u>	<u>Total</u>
Em 1° de janeiro de 2014		11.473.632	20.778.485	1.964.637	34.216.754
Capitalização das sobras		979.710		(979.710)	
Transferência para reserva legal			982.319	(982.319)	
Distribuição de sobras				(2.608)	(2.608)
Novas integralizações de capital	17	1.070			1.070
Baixas de capital	17	(249.884)			(249.884)
Sobras do semestre	18			2.870.046	2.870.046
Em 30 de junho de 2014		<u>12.204.528</u>	<u>21.760.804</u>	<u>2.870.046</u>	<u>36.835.378</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Demonstrações dos fluxos de caixa em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

	2015	2014
	semestre	semestre
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	3.845.180	2.870.046
Depreciações e amortizações	60.166	48.528
Valor residual da baixa do imobilizado	84	3.690
	3.905.430	2.922.264
(Aumento) diminuição em ativos operacionais		
Títulos e valores mobiliários	46.779.823	26.581.878
Relações interfinanceiras	2.779.964	(7.900.963)
Operações de crédito	5.359.277	21.122.000
Outros créditos	2.132.530	(338.260)
Outros valores e bens	(51.542)	(45.703)
	57.000.052	39.418.952
Aumento (diminuição) em passivos operacionais		
Depósitos	(34.884.120)	(1.967.950)
Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias	5.075.094	
Relações interdependências	159.000	
Obrigações por empréstimos e repasses	(28.173.310)	(37.283.063)
Outras obrigações	(2.682.880)	(2.479.764)
	(60.506.216)	(41.730.777)
Caixa líquido das atividades operacionais	399.266	610.439
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de investimentos	(131.941)	(274.395)
Aquisição de ativo imobilizado	(139.354)	(103.879)
Caixa líquido das atividades de investimento	(271.295)	(378.274)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Distribuição de sobras	(2.345)	(2.608)
Novas integralizações de capital	3.614	1.070
Baixa de capital	(31.648)	(249.884)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(30.379)	(251.422)
Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa	97.592	(19.257)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	386.614	417.607
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	484.206	398.350
Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa	97.592	(19.257)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC é uma sociedade cooperativa de crédito que visa proporcionar, através de mutualidade, prestação de serviços financeiros a seus associados em suas atividades específicas. É uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – SICOOB SÃO PAULO. Com sede em Franca - SP, sendo sua área de ação nos municípios de: no Estado de São Paulo: Altinópolis, Aramina, Batatais, Brodowski, Buritizal, Cajuru, Cristais Paulista, Guará, Igarapava, Ipuã, Itirapuã, Ituverava, Jardinópolis, Jeriquara, Miguelópolis, Nuporanga, Orlândia, Patrocínio Paulista, Pedregulho, Restinga, Ribeirão Corrente, Ribeirão Preto, Rifaina, Sales de Oliveira, Santo Antônio da Alegria, São Joaquim da Barra, São José da Bela Vista e no Estado de Minas Gerais: Capetinga, Cássia, Claraval, Ibiraci, Itaú de Minas, Passos, Pratápolis, Sacramento, São Sebastião do Paraíso, São Tomaz de Aquino.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da Administração da Cooperativa e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e as normas e instruções do BACEN, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Consideram ainda, os pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

Na elaboração das demonstrações contábeis é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto estimativas referentes à provisão para operações de crédito, provisões necessárias para passivos contingentes, entre outros. Os resultados reais podem apresentar variação às estimativas utilizadas, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Cooperativa monitora e revisa as estimativas e suas premissas pelo menos anualmente.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, Resoluções do Conselho Monetário Nacional e Normativos do Banco Central do Brasil.

Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis da Cooperativa compreendem as demonstrações contábeis preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC.

Base de elaboração

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Cooperativa adotou as mudanças nas práticas contábeis adotadas no Brasil introduzidas pelos pronunciamentos técnicos CPC 15 a 40.

O resumo das principais políticas contábeis adotadas pela Cooperativa é como segue:

a) Aplicações interfinanceiras, Título e valores mobiliários e Relações interfinanceiras

Atualizadas pelos rendimentos auferidos até a data do balanço, não superando o valor de mercado, e diante da intenção da Cooperativa em mantê-las até o vencimento de seus prazos.

b) Operações de crédito

As operações pré-fixadas estão registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas estão atualizadas até a data do balanço pelos índices contratados.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

c) Provisão para operação de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização de valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica. O BACEN, através da Resolução nº 2.682/99, introduziu os critérios para classificação das operações de créditos, definindo regras para a constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

d) Investimentos

Os investimentos são representados por participações na Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – SICOOB SÃO PAULO, Banco Cooperativo do Brasil – BANCOOB e Fundação do Café da Alta Mogiana, e são avaliados pelo custo de aquisição.

e) Imobilizado de uso

O imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam a vida útil econômica dos bens.

f) Redução ao valor recuperável de ativos tangíveis

No fim de cada exercício, a Cooperativa revisa o valor contábil de seus ativos tangíveis para determinar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o montante dessa perda, se houver.

O montante recuperável é o maior valor entre o valor justo menos os custos na venda ou o valor em uso. Na avaliação do valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente pela taxa de desconto, antes dos impostos, que reflita uma avaliação atual de mercado do valor da moeda no tempo e os riscos específicos do ativo para o qual a estimativa de fluxos de caixa futuros não foi ajustada.

Se o montante recuperável de um ativo calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo é reduzido ao seu valor recuperável. A perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

Quando a perda por redução ao valor recuperável é revertida subsequentemente, ocorre o aumento do valor contábil do ativo para a estimativa revisada de seu valor recuperável, desde que não exceda o valor contábil que teria sido determinado, caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida para o ativo em exercícios anteriores. A reversão da perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

g) Intangível

Os gastos intangíveis correspondem a direito de utilização de software do sistema Sisbr. A amortização corresponde a dez anos a partir do início da utilização.

h) Depósitos à vista e a prazo

Os depósitos pré-fixados estão atualizados até a data do balanço pelos índices contratados.

i) Obrigações por empréstimos e repasses

Atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

j) Demais ativos e passivos

Registrados pelo regime de competência, inclusive, quando aplicável, atualizados até a data do balanço.

k) Segregação do circulante e longo prazo

Os valores realizáveis e exigíveis com os prazos inferiores a 360 dias são classificados no circulante e aqueles com prazos superiores, no longo prazo.

l) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão reconhecidas pelo regime de competência.

m) Provisões

As provisões são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação no futuro. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

n) Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Quando aplicável, os ativos e passivos circulantes e não circulantes são ajustados pelo valor presente, levando-se em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita e, em certos casos, implícita dos respectivos ativos e passivos, e se relevantes, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado.

o) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são os seguintes: os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração da Cooperativa possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa quando aplicável. Já os passivos contingentes são reconhecidos contabilmente e divulgados levando em conta a opinião dos assessores jurídicos da Cooperativa, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade no posicionamento de tribunais, entre outras análises da Administração, sempre que as perdas forem avaliadas como prováveis, o que ocasionaria uma saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos possam ser mensurados com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis. Os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não requerem provisão e nem divulgação em nota explicativa. As obrigações legais são sempre consideradas como exigíveis, independentemente de questionamentos.

4 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

<u>Instituição</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
SICOOB SÃO PAULO	RDC - ADM	58.850.203	46.087.265
		<u>58.850.203</u>	<u>46.087.265</u>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

5 CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

<u>Instituição</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
SICOOB SÃO PAULO	Centralização financeira	2.424.694	11.415.400
		<u>2.424.694</u>	<u>11.415.400</u>

Os títulos classificados nesta categoria são aqueles cuja administração pode negociar ativa e frequentemente no mercado. Esses títulos possuem seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até a data do balanço e ajustado pelo valor de mercado, sendo este ajuste lançado em conta específica do resultado do exercício.

6 OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a. Composição da carteira por tipo de operação e prazo

<u>Descrição</u>	<u>2015</u>		
	<u>Vencidas</u>	<u>Vincendas</u>	<u>Total</u>
Adiantamento a depositantes	186.990	-	186.990
Cheque especial e conta garantida		4.009.044	4.009.044
Empréstimos	4.802	38.450.951	38.455.753
Titulos descontados	7.239	1.307.872	1.315.111
Financiamentos	49.820	72.432.006	72.481.826
Total	<u>248.851</u>	<u>116.199.873</u>	<u>116.448.724</u>
			<u>(1.122.713)</u>
			<u>115.326.011</u>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

Descrição	2014		
	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	132.551		132.551
Cheque especial e conta garantida		2.968.757	2.968.757
Empréstimos	63.546	29.421.559	29.485.105
Titulos descontados		1.210.697	1.210.697
Financiamentos	131.346	56.028.993	56.160.339
Total	327.443	89.630.006	89.957.449
			(694.688)
			89.262.761

b. Composição da carteira de operações vincendas, por prazo de vencimento.

	2015				
	Cheque especial	Empréstimos	Títulos descontados	Financiamentos	Total
Até 30 dias	4.009.044	539.914	645.366	750.391	5.944.715
31 a 60 dias		562.955	329.408	2.622.778	3.515.141
61 a 90 dias		12.491.707	276.811	11.130.163	23.898.681
91 a 180 dias		2.800.385	56.122	7.150.321	10.006.828
181 a 360 dias		2.561.793	165	46.180.055	48.742.013
Acima de 360 dias		19.494.197		4.598.298	24.092.495
Total	4.009.044	38.450.951	1.307.872	72.432.006	116.199.873

	2014				
	Cheque especial	Empréstimos	Títulos descontados	Financiamentos	Total
Até 30 dias	2.968.757	1.325.544	589.357	2.339.987	7.223.645
31 a 60 dias		629.817	269.060	2.525.286	3.424.163
61 a 90 dias		1.704.035	285.647	12.378.349	14.368.031
91 a 180 dias		10.282.930	66.633	3.208.993	13.558.556
181 a 360 dias		497.678		31.616.539	32.114.217
Acima de 360 dias		14.981.555		3.959.839	18.941.394
Total	2.968.757	29.421.559	1.210.697	56.028.993	89.630.006

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

c. Concentração dos devedores.

	2015		2014	
	Valor	% do Total	Valor	% do Total
Maior devedor	2.556.066	2%	3.402.822	4%
10 seguintes maiores devedores	16.086.101	14%	16.250.056	18%
20 seguintes maiores devedores	17.256.412	15%	11.508.722	13%
40 seguintes maiores devedores	19.659.377	17%	14.666.870	16%
Demais	60.890.768	52%	44.128.979	49%
	116.448.724	100%	89.957.449	100%

d. Provisão para operações de crédito por prazo e nível de risco.

Nível de risco	% de provisão	2015		2014	
		Vencidas	Vincendas	Vencidas	Vincendas
AA			137.537		10.319.526
A	0,50%	93.924	96.363.812	92.132	65.835.733
B	1%	90.673	14.348.775	12.340	9.948.925
C	3%	8.033	4.366.588	129.041	3.333.129
D	10%	4.966	737.870	36.917	82.830
E	30%	8			12.963
F	50%			2.189	
G	70%	7	20.103	23.706	
H	100%	51.240	225.188	31.118	96.900
		248.851	116.199.873	327.443	89.630.006

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

e. Provisão para operações de crédito por modalidade de crédito.

						2015
<u>Risco</u>	<u>Adiantamento a depositantes</u>	<u>Cheque especial</u>	<u>Empréstimos</u>	<u>Títulos descontados</u>	<u>Financiamentos</u>	<u>Total</u>
AA			133.739	3.798		137.537
A	82.351	2.190.020	30.230.604	1.246.556	62.708.205	96.457.736
B	90.672	1.476.882	5.986.519	9.384	6.875.991	14.439.448
C	5.793	128.209	1.399.343	55.373	2.785.903	4.374.621
D	740	212.729	472.973		56.394	742.836
E	8					8
G	7		20.103			20.110
H	7.419	1.204	212.472		55.333	276.428
	186.990	4.009.044	38.455.753	1.315.111	72.481.826	116.448.724

						2014
<u>Risco</u>	<u>Adiantamento a depositantes</u>	<u>Cheque especial</u>	<u>Empréstimos</u>	<u>Títulos descontados</u>	<u>Financiamentos</u>	<u>Total</u>
AA		30.297	17.634	82.824	10.188.771	10.319.526
A	88.169	2.361.937	24.508.784	751.069	38.217.906	65.927.865
B	12.340	368.562	3.306.827	354.731	5.918.805	9.961.265
C	25.724	197.351	1.491.013	22.073	1.726.009	3.462.170
D			28.014		91.733	119.747
E		9.849			3.114	12.963
F					2.189	2.189
G			23.706			23.706
H	6.318	761	109.127		11.812	128.018
	132.551	2.968.757	29.485.105	1.210.697	56.160.339	89.957.449

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

f. Provisão para operações de crédito.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>semestre</u>	<u>semestre</u>
Saldo inicial	(1.060.718)	(930.598)
Créditos baixados para prejuízo	8.299	384.525
Constituição da provisão	(195.388)	(366.755)
Reversão da provisão	125.094	218.140
Saldo final	<u>(1.122.713)</u>	<u>(694.688)</u>

A provisão para operações de crédito foi constituída dentro das determinações da Resolução 2.682/99 do Banco Central do Brasil, respeitando a capacidade de pagamento, garantias e histórico dos devedores.

7 OUTROS CRÉDITOS

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Rendas a receber	4.471		10.326	
Adiantamentos para pagamentos nossa	80			
Adiantamentos e antecipações salarias	77.114		53.508	
Títulos e créditos a receber	585		174	
Devedores por depósito em garantia		944.307		893.995
Devedores diversos	8.465		354.298	
	<u>90.715</u>	<u>944.307</u>	<u>418.306</u>	<u>893.995</u>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

8 OUTROS VALORES E BENS

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Bens não de uso próprio		25.000
Despesas antecipadas	51.541	45.703
(-) Provisão para perdas		<u>(25.000)</u>
	<u>51.541</u>	<u>45.703</u>

O valor em bens não de uso refere-se um terreno recebido em dação de pagamento e está no circulante. As despesas antecipadas referem-se a pagamentos de despesas de seguros e são amortizadas pelo mesmo numero de parcelas pagas pelo prêmio de seguro, no caso 4 parcelas.

9 INVESTIMENTOS

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo - SICOOB SÃO PAULO	5.454.096	4.064.304
Banco Cooperativo do Brasil – BANCOOB	863.864	664.767
Fundação do Café da Alta Mogiana	4.000	4.000
	<u>6.321.960</u>	<u>4.733.071</u>

10 IMOBILIZADO

	<u>2015</u>		<u>2014</u>		<u>%</u>
	<u>Custo de aquisição</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>	<u>Taxas anuais de depreciação</u>
Materiais em estoque					
Móveis e equipamentos de uso	381.853	(143.013)	238.840	181.275	10
Sistema de comunicação	15.263	(9.144)	6.119	7.128	10
Sistema de processamento de dados	508.664	(281.829)	226.835	137.255	20
Sistema de segurança	68.950	(18.829)	50.121	29.447	10
Sistema de transporte	64.150	(42.293)	21.857	34.678	20
	<u>1.038.880</u>	<u>(495.108)</u>	<u>543.772</u>	<u>389.783</u>	

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

	Móveis e equipamentos	Sistema de comunicação	Sistema de processamento de dados	Sistema de segurança	Sistema de transporte	Total
Custo						
Saldo em 1º de janeiro de 2015	329.291	15.263	447.889	57.402	64.150	913.995
Adições	52.702		74.946	11.706		139.354
Baixas	(140)		(14.171)	(158)		(14.469)
Saldo em 30 de junho de 2015	<u>381.853</u>	<u>15.263</u>	<u>508.664</u>	<u>68.950</u>	<u>64.150</u>	<u>1.038.880</u>

	Móveis e equipamentos	Sistema de comunicação	Sistema de processamento de dados	Sistema de segurança	Sistema de transporte	Total
Depreciação acumulada						
Saldo em 1º de janeiro de 2015	129.645	8.440	269.105	16.272	35.935	459.397
Adições	13.507	704	26.895	2.632	6.358	50.096
Alienação de ativos	(139)		(14.171)	(75)		(14.385)
Saldo em 30 de junho de 2015	<u>143.013</u>	<u>9.144</u>	<u>281.829</u>	<u>18.829</u>	<u>42.293</u>	<u>495.108</u>

	Móveis e equipamentos	Sistema de comunicação	Sistema de processamento de dados	Sistema de segurança	Sistema de transporte	Total
Imobilizado Líquido						
Saldo em 1º de janeiro de 2015	199.646	6.823	178.784	41.130	28.215	454.598
Saldo em 30 de junho de 2015	<u>238.840</u>	<u>6.119</u>	<u>226.835</u>	<u>50.121</u>	<u>21.857</u>	<u>543.772</u>

11 INTANGÍVEL

	2015		2014		%
	Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido	Taxas anuais de amortização
Outros ativos	<u>165.560</u>	<u>(86.689)</u>	<u>78.871</u>	<u>88.313</u>	10
	<u>165.560</u>	<u>(86.689)</u>	<u>78.871</u>	<u>88.313</u>	

Outros gastos intangíveis referem-se a aquisição do sistema Sisbr e a licença de uso do software. A amortização do Sisbr é calculada linearmente pelo período de 10 anos.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

12 DEPÓSITOS À VISTA

	2015		2014	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior depositante	1.386.296	8%	10.548.305	48%
10 seguintes maiores	3.955.813	23%	1.998.012	9%
20 seguintes maiores	2.316.340	13%	1.630.212	7%
40 seguintes maiores	2.393.272	14%	2.021.123	9%
Demais	7.223.477	42%	5.848.623	27%
	17.275.198	100%	22.046.275	100%

13 DEPÓSITOS A PRAZO

a. Composição por prazo de vencimento

	2015	2014
Até 30 dias	46.320.643	47.355.743
De 31 a 60 dias	1.586.761	2.659.946
De 61 a 90 dias	513.721	793.849
De 91 a 180 dias	1.425.949	1.289.013
De 181 a 360 dias	333.284	409.791
Acima de 360 dias	7.949.892	118.331
	58.130.250	52.626.673

b. Concentração de depósitos a prazo

	2015		2014	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior depositante	13.704.059	24%	10.128.132	19%
10 seguintes maiores	12.913.968	22%	13.910.817	26%
20 seguintes maiores	9.877.647	17%	10.552.322	21%
40 seguintes maiores	8.798.377	15%	9.060.595	17%
Demais	12.836.199	22%	8.974.807	17%
	58.130.250	100%	52.626.673	100%

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

14 LETRA DE CÂMBIO DO AGRONEGÓCIO

a. Composição por prazo de vencimento

	<u>2015</u>
Até 30 dias	1.180.019
De 31 a 60 dias	241.854
De 91 a 180 dias	5.732.422
De 181 a 360 dias	579.562
	<u><u>7.733.857</u></u>

b. Concentração das letras de câmbio do agronegócio

	<u>2015</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>
Maior depositante	2.115.970	27%
10 seguintes	4.654.249	60%
Demais	963.638	13%
	<u><u>7.733.857</u></u>	<u><u>100%</u></u>

15 OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

Finalidade	Vencimento	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
		<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Securitização	Até outubro de 2025	1.890	20.787	1.994	21.929
Funcafé	Até outubro 2019	45.548.551	354.600	31.010.502	
Estocagem	Até outubro de 2019	5.913.262	1.372.656	9.264.604	
Recursos obrigatórios	Até outubro de 2019	14.599	58.397	69.220	
Colheita	Até outubro de 2019	5.582	22.330	28.333	
		<u><u>51.483.884</u></u>	<u><u>1.828.770</u></u>	<u><u>40.374.653</u></u>	<u><u>21.929</u></u>

São com o BANCOOB. As taxas praticadas para essa modalidade variam de 1,5% a.a. a 6,50% a.a., e as garantias são avais da diretoria.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

16 OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2015		2014	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Sociais e Estatutárias				
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES	(a) 557.901		292.838	
Cotas de capital a pagar	97.345		147.404	
	<u>655.246</u>		<u>440.242</u>	
Fiscais e previdenciárias				
Impostos e contribuições a recolher	(b) 180.390		89.910	
Provisão para passivos contingentes		944.307		893.995
	<u>180.390</u>	<u>944.307</u>	<u>89.910</u>	<u>893.995</u>
	2015		2014	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Diversas				
Cheques administrativos				
Obrigação por aquisição de bens e	51.541		53.496	
Provisão para pagamentos a efetuar	343.191		258.232	
Credores diversos - país	67.323		92.164	
	<u>462.055</u>		<u>403.892</u>	
	<u>1.297.691</u>	<u>944.307</u>	<u>934.044</u>	<u>893.995</u>

a) Atendendo à instrução do BACEN, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº. 5.764/71 (Lei do Cooperativismo).

b) Foi constituída provisão para contingências no montante de R\$ 944.307 para fazer face a eventuais perdas que possam advir em função de questões de tributação pela União Federal em sociedades cooperativas. Existem depósitos judiciais no montante de R\$ 944.307 suportando as demandas.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

17 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social da Cooperativa encontra-se parte integralizada e parte a integralizar, atendendo à Lei 5.764/71, conforme quadro demonstrativo abaixo:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Número de cooperados	2.621	2.083
Capital subscrito	13.306.222	12.204.528
Valor da cota parte (em reais)	1	1

18 SOBRAS ACUMULADAS

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Sobras líquidas do 1º semestre	<u>3.845.180</u>	<u>2.870.046</u>

a.1 Reserva Legal

Constituída em montante equivalente a 50% das sobras do exercício.

a.2 Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.

Constituída em montante equivalente a 5% das sobras do exercício somado ao resultado das receitas com não associados.

19 COBERTURA DE SEGUROS

É política da sociedade manter cobertura de seguros para os numerários sujeitos a risco, por montantes julgados suficientes para cobrir eventuais sinistros, de acordo com a natureza das atividades e a orientação dos consultores de seguros.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

<u>Bens segurados</u>	<u>Riscos cobertos</u>	<u>Montante máximo de cobertura</u>
Patrimonial	Incêndio, Raio, Explosão e Implosão	950.000
Numerários	Valor interno no estabelecimento	600.000

20 PARTES RELACIONADAS

a.1 Remuneração dos administradores

Nos exercícios findos em 30 de junho de 2015 e de 2014, os honorários dos administradores foram de R\$ 398.688 e R\$ 361.084, respectivamente, os quais foram apropriados na rubrica “Despesas de pessoal”, na demonstração do resultado (sobras e perdas). Foram devidamente aprovados em Ata de Assembleia Geral Ordinária.

a.2 Operações ativas e passivas

As operações com partes relacionadas são realizadas nas mesmas condições das operações realizadas com os demais cooperados. Em 30 de junho de 2015 os seguintes saldos são mantidos com partes relacionadas:

	<u>Operações de crédito</u>	<u>Depósitos</u>
Membros da diretoria executiva e pessoas ligadas	484.178	486.881
Membros do conselho de administração e pessoas ligadas	1.165.772	2.526.753
Membros do conselho fiscal e pessoas ligadas	982.414	192.113
	<u>2.632.364</u>	<u>3.205.747</u>

21 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os ativos e passivos financeiros estão demonstrados no balanço patrimonial por valores iguais ou que se aproximam dos seus valores de mercado.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

22 ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO OPERACIONAL, RISCO DE MERCADO E DE LIQUIDEZ, RISCO DE CRÉDITO E GERENCIAMENTO DE CAPITAL

1. Risco Operacional

- 1.1. As diretrizes para o gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Risco Operacional que foi aprovada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação, entidade responsável por prestar os serviços de gestão centralizada do risco operacional para as entidades do Sicoob.
- 1.2. O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.
- 1.3. As perdas operacionais são comunicadas à Área de Controles Internos e Riscos que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.
- 1.4. Os resultados são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.
- 1.5. A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).
- 1.6. Em cumprimento à Resolução CMN 3.380/2006, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento do risco operacional.

2. Riscos de Mercado e de Liquidez

- 2.1 O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar os riscos de mercado e de liquidez, por meio das boas práticas de gestão de riscos, na forma instruída nas Resoluções CMN 3.464/2007 e 4.090/2012.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

- 2.2 Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC aderiu à estrutura única de gestão dos riscos de mercado e de liquidez do Sicoob, centralizada no Banco Cooperativo do Brasil S.A. (Bancoob), que pode ser evidenciada em relatório disponível no sítio www.sicoob.com.br.
- 2.3 No gerenciamento dos riscos de mercado são adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação (*trading*) e não negociação (*banking*), de mensuração do risco de mercado, de estabelecimento de limites de risco, de testes de *stress* e de aderência do modelo de mensuração de risco (*backtesting*).
- 2.4 No gerenciamento do risco de liquidez são adotados procedimentos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez, limite mínimo de liquidez, fluxo de caixa projetado, testes de stress e planos de contingência.
- 2.5 Não obstante a centralização do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC possui estrutura compatível com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de mercado da entidade.

3. Risco de crédito

- 3.1 O gerenciamento de risco de crédito da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.
- 3.2 Conforme preceitua o artigo 10 da Resolução CMN nº 3.721/2009, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC aderiu à estrutura única de gestão do risco de crédito do Sicoob, centralizada no Banco Cooperativo do Brasil S.A. (Bancoob), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio www.sicoob.com.br.
- 3.3 Compete ao gestor a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, de criação e de manutenção de política única de risco de crédito para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - SICOOB CREDICOCAPEC

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015 e de 2014

Em reais

3.4 Não obstante a centralização do gerenciamento de risco de crédito, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC possui estrutura compatível com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito da entidade.

4. Gerenciamento de capital

4.1 A estrutura de gerenciamento de capital da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco de insuficiência de capital para fazer face aos riscos em que a entidade está exposta, por meio das boas práticas de gestão de capital, na forma instruída na Resolução CMN 3.988/2011.

4.2 Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN 3.988/2011, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOCAPEC aderiu à estrutura única de gerenciamento de capital do Sicoob, centralizada na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio www.sicoob.com.br.

4.3 O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sicoob com objetivo de:

- a) avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades do Sicoob estão sujeitas;
- b) planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sicoob;
- c) adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

4.4 Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sicoob.

* * *

