

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

**Demonstrações contábeis referentes ao
exercício findo em 31 de dezembro de 2015
e relatório dos auditores independentes
sobre as demonstrações contábeis**

Approach Auditores Independentes

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis

Aos Conselheiros de Administração e Fiscal

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 31 de dezembro de 2015 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e do fluxo de caixa para o exercício 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.

5 de fevereiro de 2016

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

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 31 de dezembro de 2015, o desempenho de suas operações e o seu fluxo de caixa para o exercício 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, 5 de fevereiro de 2016.

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 Credicoapec
Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2015 e de 2014
Em reais

Ativo	Notas Explicativas	2015	2014	Passivo e patrimônio líquido	Notas Explicativas	2015	2014
Circulante				Circulante			
Disponibilidades		453.090	386.614	Depósitos			
Títulos e valores mobiliários	4	85.733.750	105.630.026	Depósitos a vista	11	18.861.209	17.676.099
Relações Interfinanceiras				Depósitos a prazo	12	84.424.846	92.613.468
Centralização financeira - cooperativas	5	5.471.917	5.204.658	Letras do agronegócio	12	8.100.043	2.658.763
Operações de Crédito				Relações interfinanceiras	13	66.688.289	
Operações de Crédito	6	110.929.218	101.703.384	Relações interdependências		2.624.624	
(-) Provisão p/ crédito líq. duvidosa	6	(1.122.122)	(742.336)	Obrigações por empréstimos e repasses	14	2.143	76.424.449
Outros Créditos	7	57.860	2.244.919	Outras obrigações			
				Sociais e estatutárias	15	1.025.318	866.039
Total do Ativo Circulante		201.523.713	214.427.265	Fiscais e Previdenciárias	15	212.504	375.110
				Diversas	15	703.028	2.761.097
Não Circulante				Total do passivo circulante		182.642.004	193.375.025
Operações de Crédito				Não Circulante			
Operações de Crédito	6	27.395.170	20.042.622	Relações interfinanceiras	13	1.338.334	
(-) Provisão p/ crédito líq. duvidosa	6	(370.097)	(318.381)	Obrigações por empréstimos e repasses	14	19.288	5.061.515
Outros Créditos	7	967.287	922.632	Outras obrigações			
Outros Valores e Bens				Fiscais e Previdenciárias	15	967.287	922.632
Permanente				Total do Passivo Não Circulante		2.324.909	5.984.147
Investimentos	8	6.874.455	6.190.019	Patrimônio Líquido			
Imobilizado	9	603.239	454.598	Capital Social	16	13.794.690	12.535.311
Intangível	10	75.861	88.939	Reserva Legal	17a1	33.951.976	26.051.544
Total do Ativo Não Circulante		35.545.915	27.380.429	Sobras Acumuladas	17	4.356.049	3.861.667
						52.102.715	42.448.522
Total do Ativo		237.069.628	241.807.694	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		237.069.628	241.807.694

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana – Sicoob Credicoapec
Demonstrações dos Resultados em 31 de dezembro de 2015 e de 2014
Em reais

	Notas Explicativas	2015	2014	
		2º semestre	Exercício	Exercício
Receita da intermediação financeira				
Operações de crédito		10.087.800	17.398.098	12.625.691
Títulos e valores mobiliários		4.904.619	9.690.711	7.680.734
Depositos intercooperativos		508.127	819.118	908.401
		<u>15.500.546</u>	<u>27.907.927</u>	<u>21.214.826</u>
Despesa da intermediação financeira				
Operações de captação no mercado		(5.372.407)	(9.850.398)	(7.231.876)
Obrigações por empréstimos e repasses		(1.993.664)	(3.954.472)	(3.022.602)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(456.408)	(651.795)	(1.013.303)
		<u>(7.822.479)</u>	<u>(14.456.665)</u>	<u>(11.267.781)</u>
Resultado líquido da intermediação financeira		<u>7.678.067</u>	<u>13.451.262</u>	<u>9.947.045</u>
Outras receitas (despesas) operacionais				
Receita de prestação de serviços		298.120	519.153	337.429
Despesa com diretoria e pessoal		(2.793.211)	(4.953.206)	(4.350.184)
Despesas administrativas		(1.472.449)	(2.668.775)	(2.189.157)
Outras receitas operacionais		2.773.071	4.049.399	5.889.939
Outras despesas operacionais		(564.219)	(633.270)	(997.002)
		<u>(1.758.688)</u>	<u>(3.686.699)</u>	<u>(1.308.975)</u>
Resultado operacional		<u>5.919.379</u>	<u>9.764.563</u>	<u>8.638.070</u>
Sobras líquidas - antes da reservão dos juros ao capital incluídos em outras despesas operacionais	17	<u>5.919.379</u>	<u>9.764.563</u>	<u>8.638.070</u>
Juros Sobre o Capital Próprio		500.127	500.127	801.291
Sobras do semestre/exercícios		<u>6.419.506</u>	<u>10.264.690</u>	<u>9.439.361</u>

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana – Sicoob Credicopec
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2015 e de 2014
Em reais

	<u>Notas Explicativas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Sobras Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Em 1º de janeiro de 2014		11.473.632	20.778.485	1.964.637	34.216.754
Capitalização de sobras		979.690		(979.690)	
Transferência para reserva legal			982.318	(982.318)	
Distribuição de sobras				(2.629)	(2.629)
Novas integralizações		51.743			51.743
Baixas de capital		(630.117)			(630.117)
Sobras do exercício				9.439.361	9.439.361
Capitalização dos juros sobre o capital		660.363		(801.291)	(140.928)
Proposta para destinação das sobras					
- Transferência para FATES do resultado com terceiros				(56.588)	(56.588)
- Reserva legal	17a1		4.290.741	(4.290.741)	
- Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES)	17a2			(429.074)	(429.074)
Em 31 de dezembro de 2014		<u>12.535.311</u>	<u>26.051.544</u>	<u>3.861.667</u>	<u>42.448.522</u>
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		7.314			7.314
Baixas de capital		(33.379)			(33.379)
Sobras do exercício				10.264.690	10.264.690
Capitalização dos juros sobre o capital		486.499		(500.127)	(13.628)
Proposta para destinação das sobras					
- Transferência para FATES do resultado com terceiros				(84.454)	(84.454)
- Reserva legal	17a1		4.840.055	(4.840.055)	
- Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES)	17a2			(484.005)	(484.005)
Em 31 de dezembro de 2015		<u>13.794.690</u>	<u>33.951.976</u>	<u>4.356.049</u>	<u>52.102.715</u>
Em 1º de julho de 2015		13.306.222	29.111.921	3.845.184	46.263.327
Novas integralizações		3.700			3.700
Baixas de capital		(1.731)			(1.731)
Sobras do semestre				6.419.506	6.419.506
Capitalização dos juros sobre o capital		486.499		(500.127)	(13.628)
Proposta para destinação das sobras					
- Transferência para FATES do resultado com terceiros				(84.454)	(84.454)
- Reserva legal	17a1		4.840.055	(4.840.055)	
- Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES)	17a2			(484.005)	(484.005)
Em 31 de dezembro de 2015		<u>13.794.690</u>	<u>33.951.976</u>	<u>4.356.049</u>	<u>52.102.715</u>

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

Cooperativa de Crédito de livre Admissão da Alta Mogiana – Sicoob Credicopec
Demonstrações dos Fluxos de Caixa em 31 de dezembro de 2015 e de 2014
Em reais

	2015		2014
	2º semestre	Exercício	Exercício
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Resultado do exercício	5.919.379	9.764.563	8.638.070
Valor residual da baixa do ativo imobilizado	(298)	(215)	3.911
Depreciações e amortizações	80.333	140.499	107.543
	5.999.414	9.904.847	8.749.524
(Aumento) diminuição em ativos operacionais			
Títulos e valores mobiliários	(26.883.547)	19.896.276	(32.960.882)
Relações interfinanceiras	(3.047.223)	(267.259)	(1.690.222)
Operações de crédito	(21.506.159)	(16.146.880)	(10.300.528)
Outros créditos	9.875	2.142.404	(2.193.509)
Outros valores e bens	51.541		
	(51.375.513)	5.624.541	(47.145.141)
Aumento (diminuição) em passivos operacionais			
Depósitos	28.246.793	(1.562.232)	36.307.431
Relações interfinanceiras	68.026.623	68.026.623	
Relações interdependências	2.465.624	2.624.624	
Obrigações por empréstimos e repasses	(53.291.223)	(81.464.533)	3.806.319
Outras obrigações	666.145	(2.016.741)	617.076
	46.113.962	(14.392.259)	40.730.826
Caixa líquido das atividades operacionais	737.863	1.137.129	2.335.209
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de investimentos	(552.496)	(684.436)	(1.731.343)
Aquisição de ativo imobilizado	(128.374)	(267.729)	(218.768)
Aquisição de ativo intangível	(8.118)	(8.118)	(9.789)
Caixa líquido das atividades de investimento	(688.988)	(960.283)	(1.959.900)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital	3.700	7.314	51.743
Baixa de capital	(1.731)	(33.379)	(630.117)
Juros sobre o capital	500.127	500.127	801.291
IRRF sobre juros ao capital	(13.628)	(13.628)	(140.928)
Distribuição de sobras		(2.345)	(2.629)
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES)	(568.459)	(568.459)	(485.662)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(79.991)	(110.370)	(406.302)
Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa	(31.116)	66.476	(30.993)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	484.206	386.614	417.607
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	453.090	453.090	386.614
Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa	(31.116)	66.476	(30.993)

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

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOAPEC 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, Orândia, 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 Credicoapec

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro 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, Títulos 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 Credicoapec

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro 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 Credicoapec

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro 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, sob Aviso e a Prazo

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

i) Relações interfinanceiras

Atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

j) Obrigações por Empréstimos e Repasses

Atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

k) Demais Ativos e Passivos

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

l) 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.

m) Apuração do Resultado

As receitas e despesas estão reconhecidas pelo regime de competência.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

n) 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.

o) 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.

p) 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.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

4 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

<u>Instituição</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
SICOOB SÃO PAULO	RDC - ADM	85.733.750	105.630.026
Total		85.733.750	105.630.026

Correspondem a aplicações realizadas na Cooperativa Central em títulos de renda fixa à taxa de 100% do CDI, disponíveis para livre movimentação da Cooperativa. 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.

5 CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

<u>Instituição</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
SICOOB SÃO PAULO	RDC - ADM	5.471.917	5.204.658
Total		5.471.917	5.204.658

Correspondem a depósitos efetuados junto à Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – SICOOB SÃO PAULO. Os rendimentos auferidos sobre estas operações estão classificados no resultado na conta de depósitos intercooperativos.

6 OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a. Composição da carteira por tipo de operação e prazo

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

Descrição	2015		
	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	175.569		175.569
Cheque especial		5.109.262	5.109.262
Empréstimos e títulos descontados	310.640	40.359.184	40.669.824
Financiamentos	1.535.398	90.834.335	92.369.733
Total	2.021.607	136.302.781	138.324.388
			(1.492.219)
			136.832.169

Descrição	2014		
	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	55.204		55.204
Cheque especial		2.894.280	2.894.280
Empréstimos e títulos descontados	256.975	23.973.380	24.230.355
Financiamentos	516.002	94.050.165	94.566.167
Total	828.181	120.917.825	121.746.006
			(1.060.717)
			120.685.289

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

	2015			
	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
Até 30 dias	5.109.262	2.108.933	13.001	7.231.196
31 a 60 dias		2.571.162	2.102.085	4.673.247
61 a 90 dias		1.620.900	1.069.215	2.690.115
91 a 180 dias		989.520	972.533	1.962.053
181 a 360 dias		8.484.359	83.866.641	92.351.000
Acima de 360 dias		24.584.310	2.810.860	27.395.170
Total	5.109.262	40.359.184	90.834.335	136.302.781

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

				2014
	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
Até 30 dias	2.894.280	1.337.735	229.558	4.461.573
31 a 60 dias		1.106.661	844.008	1.950.669
61 a 90 dias		1.475.789	1.462.921	2.938.710
91 a 180 dias		2.001.592	3.779.424	5.781.016
181 a 360 dias		5.131.602	80.611.633	85.743.235
Acima de 360 dias		12.920.001	7.122.621	20.042.622
	2.894.280	23.973.380	94.050.165	120.917.825

c. Concentração dos devedores.

	2015		2014	
	Valor	% do Total	Valor	% do Total
Maior devedor	3.439.567	2%	4.943.818	4%
10 seguintes maiores devedores	21.387.512	15%	24.218.333	20%
20 seguintes maiores devedores	18.590.934	13%	18.629.933	15%
40 seguintes maiores devedores	20.762.527	16%	20.508.556	17%
Demais	74.143.848	54%	53.445.366	44%
	138.324.388	100%	121.746.006	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		652	1.902.591	3.822	6.201.581
A	0,50%	668.049	91.520.711	542.738	100.034.163
B	1%	831.196	36.941.346	100.709	9.782.772
C	3%	168.092	3.659.706	132.267	4.537.953
D	10%	8.995	1.808.064	5.994	87.459
E	30%	336.126	317.159		10.000
F	50%	1.016			
G	70%	61	500		
H	100%	7.420	152.704	42.651	263.897
		2.021.607	136.302.781	828.181	120.917.825

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

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

2015					
Risco	Adiantamento a depositantes	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
AA			400.594	1.502.649	1.903.243
A	13.708	860.381	28.507.978	62.806.693	92.188.760
B	130.656	3.600.310	8.829.491	25.212.085	37.772.542
C	12.894	279.116	2.172.357	1.363.431	3.827.798
D	8.410	347.057	435.816	1.025.776	1.817.059
E	2.420	21.898	176.417	452.550	653.285
F			1.016		1.016
G	61	500			561
H	7.420		146.155	6.549	160.124
	175.569	5.109.262	40.669.824	92.369.733	138.324.388

2014					
Risco	Adiantamento a depositantes	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
AA		18.347	358.148	5.828.908	6.205.403
A	26.018	2.272.388	19.703.893	78.574.602	100.576.901
B	16.002	387.838	2.207.713	7.271.928	9.883.481
C	7.166	187.311	1.691.421	2.784.322	4.670.220
D	5.994	17.375	17.581	52.503	93.453
E		10.000			10.000
H	24	1.021	251.599	53.904	306.548
	55.204	2.894.280	24.230.355	94.566.167	121.746.006

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

f. Provisão para operações de crédito.

	2º Semestre	2015 Exercício	2014 Exercício
Saldo inicial	(1.122.714)	(1.060.717)	(930.598)
Créditos baixados para prejuízo	74.223	82.519	410.624
Constituição da provisão	(456.408)	(651.795)	(1.013.303)
Reversão da provisão	12.680	137.774	472.560
Saldo final	(1.492.219)	(1.492.219)	(1.060.717)

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

	2015		2014	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Rendas a receber	3.772		4.398	
Títulos e créditos a receber	1.468		373	
Adiantamentos e atecipações salariais	34.314			
Adiantamento para pagamentos nossa	340			
Impostos a compensar	1.283			
Avais e fianças honrados	1.562			
Depósitos judiciais				
- Ações fiscais		967.287		922.632
Devedores diversos – país	16.135		2.240.148	
Provisão para perdas	(1.014)			
	57.860	967.287	2.244.919	922.632

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

8 INVESTIMENTOS

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo - SICOOB SÃO PAULO	5.931.448	5.422.750
Banco Cooperativo do Brasil – BANCOOB	939.007	763.269
Fundação do Café da Alta Mogiana	4.000	4.000
	<u>6.874.455</u>	<u>6.190.019</u>

9 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>
Móveis e equipamentos	422.819	(161.438)	261.381	199.646	10
Sistema de comunicação	19.608	(9.776)	9.832	6.823	10
Sistema de processamento de dados	528.669	(303.808)	224.861	178.784	20
Sistema de segurança	74.942	(22.623)	52.319	41.130	10
Sistema de transporte	103.950	(49.104)	54.846	28.215	20
	<u>1.149.988</u>	<u>(546.749)</u>	<u>603.239</u>	<u>454.598</u>	

	<u>Móveis e equipamentos</u>	<u>Sistema de comunicação</u>	<u>Sistema de processamento de dados</u>	<u>Sistema de segurança</u>	<u>Sistema de transporte</u>	<u>Total</u>
Custo						
Saldo em 31 de dezembro de 2014	329.291	15.263	447.889	57.402	64.150	913.995
Adições	93.948	4.575	111.422	17.984	39.800	267.729
Baixas	(420)	(230)	(30.642)	(444)		(31.736)
Saldo em 31 de dezembro de 2015	<u>422.819</u>	<u>19.608</u>	<u>528.669</u>	<u>74.942</u>	<u>103.950</u>	<u>1.149.988</u>

	<u>Móveis e equipamentos</u>	<u>Sistema de comunicação</u>	<u>Sistema de processamento de dados</u>	<u>Sistema de segurança</u>	<u>Sistema de transporte</u>	<u>Total</u>
Depreciação acumulada						
Saldo em 31 de dezembro de 2014	129.645	8.440	269.105	16.272	35.935	459.397
Depreciação	32.895	1.566	65.178	6.495	13.169	119.303
Baixas	(1.102)	(230)	(30.475)	(144)		(31.951)
Saldo em 31 de dezembro de 2015	<u>161.438</u>	<u>9.776</u>	<u>303.808</u>	<u>22.623</u>	<u>49.104</u>	<u>546.749</u>

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro 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
Imobilizado Líquido						
Saldo em 31 de dezembro de 2014	199.646	6.823	178.784	41.130	28.215	454.598
Saldo em 31 de dezembro de 2015	261.381	9.832	224.861	52.319	54.846	603.239

10 INTANGÍVEL

	2015		2014		%
	Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido	Taxas anuais de amortização
Outros ativos	173.678	(97.817)	75.861	88.939	10
	173.678	(97.817)	75.861	88.939	

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.

11 DEPÓSITOS À VISTA

	2015		2014	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior depositante	843.188	4%	2.238.895	13%
10 seguintes maiores	4.369.638	23%	3.015.324	17%
20 seguintes maiores	2.442.289	13%	2.203.987	12%
40 seguintes maiores	2.271.153	12%	2.269.359	13%
Demais	8.934.941	48%	7.948.534	45%
	18.861.209	100%	17.676.099	100%

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

12 DEPÓSITOS A PRAZO

a. Composição por prazo de vencimento

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Até 30 dias	84.424.846	92.613.468
	<u>84.424.846</u>	<u>92.613.468</u>

b. Concentração de depósitos a prazo

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>
Maior depositante	39.475.242	47%	49.545.363	53%
10 seguintes maiores	10.822.843	13%	12.132.944	13%
20 seguintes maiores	8.408.090	10%	10.104.099	11%
40 seguintes maiores	9.442.913	11%	10.086.614	11%
Demais	16.275.758	19%	10.744.448	12%
	<u>84.424.846</u>	<u>100%</u>	<u>92.613.468</u>	<u>100%</u>

c. Recursos de letras de câmbio do agronegócio por prazo de vencimento

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Até 30 dias	7.267.373	209.438
De 31 a 60 dias	71.165	1.745.098
De 61 a 90 dias	761.505	704.227
	<u>8.100.043</u>	<u>2.658.763</u>

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

d. Concentração dos Recursos de letras de câmbio do agronegócio

	2015		2014	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior depositante	1.860.400	23%	1.177.778	44%
10 seguintes	4.738.346	58%		
Demais	1.501.297	19%	1.480.985	56%
	8.100.043	100%	2.658.763	100%

13 RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Finalidade	Vencimento	2015	
		Circulante	Não circulante
Funcafé colheita	Até outubro de 2019	5.769	17.308
Funcafé custeio	Até outubro de 2019	55.928.941	258.685
Funcafé estocagem	Até outubro de 2019	10.739.534	1.020.207
Custeio	Até outubro de 2019	14.045	42.134
		66.688.289	1.338.334

São substancialmente operações com o BANCOOB. As taxas praticadas para Funcafé, Estocagem e Custeio são de 5,50% a 8,75% ao, e as garantias são avais da diretoria e as cédulas rurais no caso de repasse.

14 OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

Finalidade	Vencimento	2015		2014	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Securitização	Até outubro de 2025	2.143	19.288	2.062	21.861
Funcafé custeio	Até outubro de 2019			41.487.396	502.723
Funcafé estocagem	Até outubro de 2019			34.934.991	4.509.908
Colheita	Até outubro de 2019				27.023
		2.143	19.288	76.424.449	5.061.515

São substancialmente de securitização com o Banco do Brasil a taxa de 3,00% ao ano, e as

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana – Sicoob Credicoapec
Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014
Em reais

garantias são avais da diretoria.

15 OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2015		2014	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Sociais e Estatutárias				
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES)	(a) 995.781		679.804	
Cotas de capital a pagar	29.537		186.235	
	1.025.318		866.039	
Fiscais e previdenciárias				
Impostos e contribuições a recolher	212.504		375.110	
Provisão para contingências	(b)	967.287		922.632
	212.504	967.287	375.110	922.632
Diversas				
Cheques administrativos			2.237.186	
Provisão para pagamentos a efetuar	325.769		212.044	
Provisão para passivos contingentes	29.387			
Credores diversos	347.872		311.867	
	703.028		2.761.097	
	1.940.850	967.287	4.002.246	922.632

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\$ 967.287 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\$ 967.287 suportando as demandas.

16 CAPITAL SOCIAL

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

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Número de cooperados	2.969	2.296
Capital subscrito	13.794.690	12.535.311
Valor da cota parte (em reais)	1	1

17 SOBRAS ACUMULADAS

Após deduzidos a distribuição de Juros sobre Capital Próprio que são calculados conforme a legislação vigente, são destinados das sobras os itens “a.1” e “a.2”, sendo Reserva Legal e Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, respectivamente. Após essa dedução, havendo saldo remanescente cabe a Assembléia Geral dar sua destinação.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Sobras líquidas do 1º semestre	3.845.184	2.870.045
Sobras líquidas do 2º semestre	5.919.379	5.768.025
Sobras do exercício	9.764.563	8.638.070
Transferência para FATES do resultado com terceiros	(84.454)	(56.588)
Reserva Legal - 50%	(4.840.055)	(4.290.741)
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES)	(484.005)	(429.074)
Sobras Líquidas para AGO	<u>4.356.049</u>	<u>3.861.667</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.

b. Juros sobre o capital

Para fins de demonstração o valor destinado a título de juros ao capital passou a ser apresentado somente no grupo de capital social, líquido do imposto de renda, não sendo mais destacado como redutor do resultado do exercício. Esse critério foi aplicado também nos

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

demonstrativos do resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2014 para fins de comparação.

18 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.

Bens segurados	Riscos cobertos	Montante máximo de cobertura
Veículos	Roubo, furto e terceiros	540.000
Numerários	Roubo e furto	780.000
Patrimonial	Máquinas e equipamentos	1.070.000

19 PARTES RELACIONADAS

a.1 Remuneração dos administradores

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2015 e de 2014, os honorários dos administradores foram de R\$ 843.524 e R\$ 742.632, 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 em 24 de março de 2015.

a.2 Operações ativas e passivas

As operações com partes relacionadas são realizadas nas mesmas condições das operações realizadas com os demais cooperados. Em 31 de dezembro de 2015 os seguintes saldos são mantidos com partes relacionadas:

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

	<u>Operações de crédito</u>	<u>Depósitos</u>
Membros da diretoria executiva e pessoas ligadas	345.082	965.101
Membros do conselho de administração e pessoas ligadas	1.694.994	1.544.002
Membros do conselho fiscal e pessoas ligadas	1.045.714	78.285
	<u>3.085.790</u>	<u>2.587.388</u>

20 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

21 ESTRUTURAS DE GERENCIAMENTO DO RISCO OPERACIONAL, RISCO DE MERCADO E DE LIQUIDEZ, RISCO DE CRÉDITO E GERENCIAMENTO DE CAPITAL

1. Risco Operacional

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.

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.

As perdas operacionais são comunicadas à Área de Controles Internos 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.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

Os resultados são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração. 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).

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

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOAPEC 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.

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOAPEC 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.

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*).

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.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

Não obstante a centralização do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOAPEC 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

O gerenciamento de risco de crédito da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOAPEC 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.

Conforme preceitua o artigo 10 da Resolução CMN nº 3.721/2009, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOAPEC 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.

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.

Não obstante a centralização do gerenciamento de risco de crédito, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOAPEC 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

A estrutura de gerenciamento de capital da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOAPEC 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.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Em reais

Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN 3.988/2011, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA ALTA MOGIANA - SICOOB CREDICOAPEC 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.

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.

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.

* * *

