

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

(Em reais)

Senhores cooperados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as demonstrações contábeis do exercício de 2018 da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana – SICOOB CREDICOCAPEC na forma da legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 2018 o SICOOB CREDICOCAPEC completou 26 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos e de captação de depósitos.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2018, o SICOOB CREDICOCAPEC obteve um resultado de R\$ 17.409.556 antes das destinações, representando um retorno anual de 17,60% sobre o patrimônio líquido.

3. Ativos

Os recursos depositados na centralização financeira somaram R\$ 11.055.698. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 233.031.964.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira rural	R\$ 163.263.173	70,06	%
Carteira comercial	R\$ 69.768.791	29,94	%

Os vinte maiores devedores representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 24,36 % da carteira, no montante de R\$ 57.347.813.

4. Captação

As captações, no total de R\$ 118.387.786, apresentaram uma queda em relação ao mesmo período do exercício anterior de (10,77%)

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à vista	R\$ 27.685.558	23,39	%
Depósitos a prazo	R\$ 90.702.228	76,61	%

Os vinte maiores depositantes representavam na data-base de 31/12/2018 o percentual de 47,49 % da captação, no montante de R\$ 72.159.647.

5. Patrimônio de Referência

Em 31 de dezembro de 2018 o patrimônio de referência do SICOOB CREDICOCAPEC era de R\$ 98.881.369. O quadro de cooperados era composto por 4.423 cooperados, havendo um acréscimo de 9,51 % em relação ao mesmo período do exercício anterior.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado ainda a cooperativa de todas as consultas cadastrais e com análise do risco do associado e de suas operações por meio do "RATING" (ponderação da probabilidade de perda do tomador pela garantia fornecida), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB CREDICOCAPEC adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 88,28 % nos níveis de "A" a "C".

7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles internos que permitem aos cooperados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da cooperativa tem na assembléia geral, que é a reunião de todos os cooperados, o poder maior de decisão.

A gestão da cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao conselho de administração as decisões estratégicas e à diretoria executiva, a gestão dos negócios da cooperativa no seu dia a dia.

A cooperativa possui um agente de controles internos, supervisionado diretamente pelo SICOOB SÃO PAULO, que, por sua vez, faz as auditorias internas.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos conselhos e da diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a cooperativa.

Estes mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos cooperados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

8. Conselho Fiscal

Eleito a cada dois anos em AGO, com mandato até a AGO de 2.020, o conselho fiscal tem função complementar à (do conselho de administração ou da diretoria). Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

9. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CREDICOCAPEC aderiram, em 2018, por meio de compromisso firmado, ao código de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

10. Sistema de Ouvidoria

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico,

atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2018, a ouvidoria do SICOOB CREDICOAPEC registrou 6 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 6 reclamações, 1 foi considerada procedente e resolvida dentro do prazo legal, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Franca/SP, 8 de fevereiro de 2019.

Conselho de Administração e Diretoria

Balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 (Em reais)							
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - Sicoob Credicoapec CNPJ nº 67.096.909/0001-66							
Ativo	Notas	31-dez-18	31-dez-17	Passivo e patrimônio líquido	Notas	31-dez-18	31-dez-17
Circulante				Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	123.773.921	110.915.589	Depósitos à vista, sob aviso e a prazo	11	118.166.637	132.422.036
Aplicações financeiras de liquidez	5	25.143.069	-	Relações interfinanceiras	12	123.439.570	108.330.844
Operações de crédito	6	168.587.725	208.868.739	Recursos de aceite e emissão de títulos	12(a)	28.951.140	15.551.626
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6	(7.739.907)	(3.491.329)	Relações interdependências	13	2.983.899	3.021.734
Outros créditos	7	442.791	345.844	Cobrança e arrec. de trib. e semelhantes	14	102.178	80.965
Outros valores e bens	8	71.427	-	Obrigações sociais e estatutárias	14.1	2.310.415	1.975.266
				Obrigações fiscais e previdenciárias	14.2	311.812	297.700
				Obrigações diversas	14.3	2.151.524	1.451.739
Total do ativo circulante		310.279.026	316.638.843	Total do passivo circulante		278.417.175	263.131.910
Não circulante				Não circulante			
Realizável a longo prazo				Exigível a Longo Prazo			
Operações de crédito	6	64.444.239	21.959.920	Depósitos sob aviso e a prazo	11	221.149	-
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6	(3.034.499)	(726.156)	Relações interfinanceiras	12	-	934.985
Outros créditos	7	1.106.552	1.050.427	Recursos de aceite e emissão de títulos	12(a)	2.383.045	-
				Obrigações diversas	14.3	1.355.229	1.061.327
Permanente				Total do passivo não circulante		3.959.423	1.996.312
Investimentos	9	7.881.232	7.477.391	Patrimônio líquido			
Imobilizações de uso	10	581.417	587.373	Capital social	16(a)	20.248.533	18.614.923
Intangível	-	47.696	71.621	Reserva legal	16(b)	70.846.233	56.317.938
				Sobras acumuladas	16(d)	7.834.299	6.998.336
Total do ativo não circulante		71.026.637	30.420.576	Total do patrimônio líquido		98.929.065	81.931.197
Total do ativo		381.305.663	347.059.419	Total do passivo e do patrimônio líquido		381.305.663	347.059.419
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis							

Demonstração das sobras ou perdas (Em reais)				
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - Sicoob Credicoapec CNPJ nº 67.096.909/0001-66				
	Notas	2º Semestre de 2018	31-dez-18	31-dez-17
Ingressos e receitas da intermediação financeira				
Resultado com operações de crédito	-	18.488.945	37.281.265	32.706.933
Resultado com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros	-	4.274.399	7.073.764	9.099.418
	19.1	22.763.344	44.355.029	41.806.351
Dispêndios e despesas da intermediação financeira				
Operações de captação no mercado	11	(4.169.385)	(7.770.479)	(10.442.565)
Operações de empréstimos e repasses	-	(4.180.337)	(8.097.259)	(8.138.671)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	(6.158.072)	(7.509.247)	(2.939.278)
	20.1	(14.507.794)	(23.376.985)	(21.520.514)
Resultado bruto da intermediação financeira		8.255.550	20.978.044	20.285.837
Outros ingressos, receitas/dispêndios e despesas operacionais				
Receitas de prestação de serviços	-	1.491.775	2.675.210	1.981.686
Despesas de pessoal	-	(4.022.462)	(7.245.466)	(6.684.601)
Outras despesas administrativas	-	(2.225.497)	(4.501.598)	(4.102.254)
Despesas tributárias	-	(98.711)	(161.797)	(98.767)
Outras rendas operacionais	19	3.588.685	7.042.963	5.662.001
Outras despesas operacionais	20	(100.976)	(268.538)	(289.088)
		(1.367.186)	(2.459.226)	(3.531.023)
Resultado operacional		6.888.364	18.518.818	16.754.814
Resultado não operacional				
Receitas não operacionais	-	714	5.178	155.166
Despesas não operacionais	-	(2.200)	(17.221)	(183.304)
	21	(1.486)	(12.043)	(28.138)
Resultado antes da tributação e das participações		6.886.878	18.506.775	16.726.676
Imposto de renda e contribuição social	-	(42.818)	(237.506)	-
Resultado antes dos juros ao capital e das destinações estatutárias		6.844.060	18.269.269	16.726.676
Juros ao capital	18	(859.715)	(859.715)	(1.174.818)
Resultado antes das destinações estatutárias		5.984.345	17.409.554	15.551.858
F A T E S - Atos cooperativos	16(d)	-	(870.478)	(777.594)
Reserva legal	16(d)	-	(8.704.777)	(7.775.928)
Sobras líquidas do exercício/semestre		5.984.345	7.834.299	6.998.336
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis				

Demonstração das mutações do patrimônio líquido					
(Em reais)					
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - Sicoob Credicoapec					
CNPJ nº 67.096.909/0001-66					
	Notas	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 31/12/2016		16.187.607	43.838.520	6.111.068	66.137.195
Destinação das sobras exercício anterior					
Constituição de reservas	-	-	4.703.490	(4.703.490)	-
Ao capital	-	1.405.508	-	(1.405.508)	-
Cotas de capital à pagar - ex associados	-	-	-	(2.070)	(2.070)
Integralização/subscrição de capital	-	72.650	-	-	72.650
(-) Devolução de capital	-	(219.832)	-	-	(219.832)
Integralização de juros ao capital	18	1.168.990	-	-	1.168.990
IRRF sobre Juros ao Capital	-	-	-	-	-
Sobras Líquidas	16	-	-	15.551.858	15.551.858
F A T E S - Atos cooperativos	16	-	-	(777.594)	(777.594)
Reserva legal	16	-	7.775.928	(7.775.928)	-
Saldos em 31/12/2017		18.614.923	56.317.938	6.998.336	81.931.197
Destinação de sobras exercício anterior					
Constituição de reservas	16	-	5.823.518	(5.823.518)	-
Ao capital	16	1.174.818	-	(1.174.818)	-
Integralização/subscrição de capital	-	145.892	-	-	145.892
(-) Devolução de capital	-	(492.943)	-	-	(492.943)
Integralização de juros ao capital	18	815.469	-	-	815.469
Juros de capital à pagar - ex associados	-	(9.626)	-	-	(9.626)
Sobras líquidas	16	-	-	17.409.554	17.409.554
F A T E S - Atos cooperativos	16	-	-	(870.478)	(870.478)
Reserva legal	16	-	8.704.777	(8.704.777)	-
Saldos em 31/12/2018		20.248.533	70.846.233	7.834.299	98.929.065
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis					

Demonstração dos fluxos de caixa			
(Em reais)			
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Alta Mogiana - Sicoob Credicoapec			
CNPJ nº 67.096.909/0001-66			
	2º Semestre de		
	2018	31/12/2018	31/12/2017
Atividades operacionais			
Resultado do Exercício	5.984.345	17.409.554	15.551.858
Ajuste por:			
Valor residual da baixa do ativo imobilizado	2.200	20.792	59.103
Depreciações de Amortizações	96.116	183.666	253.751
	6.082.661	17.614.012	15.864.712
Variação nos ativos e passivos operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	(25.143.069)	(25.143.069)	-
Operações de crédito	11.233.823	4.353.616	(55.586.535)
Outros créditos	147.419	(153.072)	2.521.457
Outros valores e bens	(15.823)	(71.428)	-
Depósitos	8.492.050	1.748.309	(7.965.188)
Relações interfinanceiras	38.559.116	14.173.742	19.157.355
Relações interdependências	2.983.899	(37.835)	(470.070)
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(20.189)
Outras obrigações	388.298	1.364.161	900.278
	36.645.713	(3.765.576)	(41.462.892)
Caixa gerado nas Atividades Operacionais	42.728.374	13.848.436	(25.598.180)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aportes de capital em investimento	(35.305)	(403.841)	(288.707)
Aquisições de imobilizações de uso	(47.658)	(158.348)	(217.859)
Aquisições de ativos intangível e de diferido	(9.230)	(16.229)	(132.524)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(92.193)	(578.418)	(639.090)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Integralizações de capital	76.530	145.892	72.650
Devolução de capital à cooperados	(229.261)	(502.569)	(219.832)
Distribuição de sobras	-	-	(2.070)
FATES - Sobras do exercício	(870.478)	(870.478)	(777.594)
Subscrição do juros ao capital	815.469	815.469	1.168.990
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(207.740)	(411.686)	242.144
Variação do caixa e equivalentes de caixa no período	42.428.441	12.858.332	(25.995.126)
Aumento (diminuição) de caixa e equivalente de caixa	42.428.441	12.858.332	(25.995.126)
No início do período	81.345.480	110.915.589	136.910.715
No fim do período	123.773.921	123.773.921	110.915.589
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis			