

RELATÓRIO ANUAL 2.014



COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI

RUA: XV DE NOVEMBRO Nº 580 - CAPIVARI/SP CEP 13.360-000

CNPJ 49.389.307/0001-15 - TELEFONE/FAX: 19 - 3491 3339

E-mail: rural@credicap.com.br

Site: www.credicap.com.br

CORPO DIRETIVO

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

José Maria Maschietto	Diretor Presidente
Antônio Carlos Cerezer	Diretor Administrativo
Arlindo Batagin Júnior	Diretor Operacional
Dorival José Veronezi	Vogal
Romeu Valdemar Bonagurio	Vogal
Fernando Quibáo Junior	Vogal
Erice Conti	Vogal

CONSELHO FISCAL

Jacques Fornaziero	Efetivo
Reinaldo Sgariboldi	Efetivo
Jose Alberto P. Menck	Efetivo
Maurício Rojas	Suplente
José Luis Forti	Suplente
Sérgio Luis Mazzini	Suplente

EQUIPE EXECUTIVA

Sinésio Aparecido de Souza	Gerente Geral
Pablo Eduardo Ricardo da Silva	Gerente Administrativo
Mauricio Cesar Pellegrini	Gerente Controladoria
Jose de Jesus Junior	Agente de Controle Interno
Alzira Aparecida Fornaziero	Gerente de Crédito
Amaya Fernanda Dal Coletto	Gerente PAC CAPIVARI
Rafael Cavallante de Oliveira	Gerente PAC PORTO FELIZ
João Victor dos Santos	Gerente PAC CERQUILHO
Luiz Carlos Mendes de Matos	Gerente PAC BOITUVA
Luciane Zanetti	Gerente PAC JUMIRIM
Catia Moraes Baldassim	Gerente PAC CESÁRIO LANGE
Luis Fernando Vidotto Cestarioli	Gerente PAC TIETE
Nanci Cestarolli	Gerente PAC CABREUVA

**COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI –
SICOOB CREDICAP**

**EM PROCESSO DE MUDANÇA DA DENOMINAÇÃO SOCIAL PARA
COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL E DOS PEQUENOS EMPRESÁRIOS, MICROEMPRESÁRIOS E
MICROEMPREENDEDORES DA REGIÃO DE CAPIVARI
ASSEMBLEIA GERAL ORDINARIA E EXTRAORDINARIA**

EDITAL DE CONVOCAÇÃO

O Presidente do Conselho de Administração da Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap, CNPJ nº 49.389.307/0001-15, NIRE nº 35400000031, no uso das atribuições que lhe confere no Estatuto Social, convoca os Associados, que nesta data são de 4.888 (quatro mil oitocentos e oitenta e oito), em condição de votar, para se reunirem em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária a realizar-se na Cooperativa dos Plantadores de Cana da Região de Capivari, Chácara Coriolano, na cidade de Capivari, Estado de São Paulo, no dia 14 de abril de 2015, às **17h30**, com a presença de no mínimo 2/3 (dois terços) dos Associados, em primeira convocação; às **18h30**, com a presença de metade mais um dos Associados, em segunda convocação; às **19h30**, com a presença de no mínimo 10 (dez) Associados em terceira convocação, para deliberar sobre os seguintes assuntos:

I - Assembleia Geral Ordinária:

1. Prestação de contas do exercício de 2014;
2. Destinação das sobras apuradas;
3. Fixação do valor do global para pagamento dos honorários e cédulas de presença dos membros dos Conselhos de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva;
4. Plano de Atividades para o exercício de 2015;
5. Outros assuntos de interesse social.

II - Assembleia Geral Extraordinária:

1. Reforma do Estatuto Social:
 - a) Alteração nos Incisos I e II do Parágrafo Único do Art. 3º,
 - b) Exclusão do Parágrafo Único do Art. 43;
 - c) Inclusão do Inciso XVII no Art. 66 e a consequente renumeração dos demais incisos.

Observações:

- a) A assembleia será realizada fora da sede da Cooperativa por falta de espaço físico adequado.
- b) A Cooperativa disponibilizará aos associados residentes a mais de 50 km da sede, reembolso das despesas de transporte, dentro dos valores máximos de reembolso fixados pelo Conselho de Administração. Para maiores informações, entrar em contato com Pablo ou Maurício através do telefone: (19) 3491-3339.

Capivari/SP, 30 de março de 2.015.

José Maria Maschietto

Presidente do Conselho de Administração

APRESENTAÇÃO

Prezado(a) Cooperado(a),

A Administração da Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – SICOOB CREDICAP, submete à apreciação de Vossas Senhorias as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2014, contemplando o relatório da administração e as correspondentes informações financeiras, examinadas pelos auditores independentes, sem ressalvas.

O objetivo do SICOOB CREDICAP é sempre proporcionar ao quadro de cooperados serviços e produtos financeiros que atendam de maneira eficiente as necessidades, com menor custo e rapidez.

O crescimento é o resultado do engajamento de toda a equipe de trabalho, dos cooperados que acreditam no sistema cooperativista, e sempre se orientando pelos Princípios Cooperativistas, e não deixando de cumprir as normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil (BACEN), o que traz para os seus Cooperados a garantia de maior segurança, tranquilidade e a certeza de amparo financeiro nos momentos necessários.

Em Novembro de 2014, foi autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária a incorporação da Coop. de Micro e Pequenos Empresários de Cabreúva-SICOOB CREDESP, que nos proporcionou a ampliação de nossa área de atuação, e a mudança das condições de associação para ingresso ao nosso quadro social. Desta maneira atendemos uma reivindicação antiga dos cooperados produtores rurais que possuíam outros negócios, e ficavam impedidos de trabalhar com a cooperativa, pois nosso Estatuto restringia somente aos agropecuaristas.

Pedimos aos cooperados que continuem participando ativamente da Cooperativa, com sua movimentação, indicações de novos cooperados, sugestões, críticas e, principalmente participando nas Assembleias Gerais. Ao utilizarem nossos serviços, estarão colaborando para o crescimento de nossa Cooperativa e de todo o Sistema, e nos dará estímulos a cada vez mais nos aprimorar e crescer.

Contamos com o esforço e apoio de todos os Cooperados para que, cada vez mais, a CREDICAP possa continuar crescendo com a solidez que todos nós esperamos.

Conselho de Administração

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos diretores e conselheiros fiscais

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP

Capivari - SP

Examinamos o balanço patrimonial da COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP (“Cooperativa”) em 31 de dezembro de 2014 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.

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 RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICCOB CREDICAP em 31 de dezembro de 2014, 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, 06 de março de 2015.

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

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

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

Ativo	Nota	2014	2013	Passivo e patrimônio líquido	Nota	2014	2013
	Explicativa				Explicativa		
Circulante				Circulante			
Disponibilidades		2.150.577	1.820.704	Depósitos			
Aplicações interfinanceiras				Depósitos a vista	12	15.779.898	14.797.217
Títulos e valores mobiliários	4	13.365.504	44.301.640	Depósitos a prazo	13	79.897.673	55.134.739
Relações interfinanceiras				Relações interfinanceiras	14	8.103.193	2.235.095
Centralização financeira - cooperativas	5	54.891.299	10.394.009	Outras obrigações			
Operações de crédito				Sociais e estatutárias	15	301.556	204.033
Operações de crédito	6	32.724.112	20.267.681	Fiscais e Previdenciárias	15	253.199	196.355
(-) Provisão p/ crédito líq. duvidosa	6	(483.734)	(1.713.558)	Diversas	15	6.819.872	6.421.353
Outros créditos	7	2.510.540	1.892.462	Total do passivo circulante		111.155.391	78.988.792
Outros valores e bens	8	434.686	2.951.484				
Total do ativo circulante		105.592.984	79.914.422	Não circulante			
				Relações interfinanceiras	14	5.434.673	10.237.773
Não circulante				Total do passivo não circulante		5.434.673	10.237.773
Operações de crédito				Patrimônio líquido			
Operações de crédito	6	14.320.952	14.023.705	Capital social	16	5.999.709	4.014.074
(-) Provisão p/ crédito líq. duvidosa	6	(191.143)	(116.693)	Reserva legal	17a1	4.429.607	4.215.270
Outros créditos	7	2.120.023	1.105.000	Reserva estatutária	17a3	1.062.335	1.062.335
Permanente				Sobras acumuladas	17	544.118	1.033.066
Investimentos	9	3.034.056	2.354.916			12.035.769	10.324.745
Imobilizado	10	3.594.024	2.109.351	Total do passivo e patrimônio líquido		128.625.833	99.551.310
Intangível	11	154.937	160.609				
Total do ativo não circulante		23.032.849	19.636.888				
Total do ativo		128.625.833	99.551.310				

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

**Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari
– Sicoob Credicap**

Demonstrações dos resultados em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

	<u>Nota Explicativa</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
		<u>2º semestre</u>	<u>exercício</u>
Receita da intermediação financeira			<u>exercício</u>
Operações de crédito		4.631.223	7.081.532
Depósitos intercooperativos		3.077.830	3.861.792
		<u>7.709.053</u>	<u>10.943.324</u>
Despesa de intermediação financeira			
Operações de captação no mercado		(4.003.821)	(4.136.478)
Obrigações por empréstimos e repasses		(347.890)	(737.223)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(402.657)	(2.947.746)
		<u>(4.754.368)</u>	<u>(7.821.447)</u>
Resultado líquido da intermediação financeira		<u>2.954.685</u>	<u>3.121.877</u>
Outras receitas (despesas) operacionais			
Receita de prestação de serviços		433.003	603.240
Despesa com diretoria e pessoal		(1.994.585)	(2.579.940)
Despesas administrativas		(1.745.399)	(2.425.339)
Outras receitas operacionais		1.794.914	3.382.667
Outras despesas operacionais		(264.860)	(555.645)
		<u>(1.776.927)</u>	<u>(1.575.017)</u>
Resultado operacional		<u>1.177.758</u>	<u>1.546.860</u>
Sobras líquidas	17	<u>1.177.758</u>	<u>1.546.860</u>

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

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

	Nota Explicativa	Capital social	Reserva legal	Reserva estatutária	Sobras acumuladas	Total
Em 1 de janeiro de 2013		2.742.191	3.335.245	1.046.894	511.072	7.635.402
Transferência para reserva legal			511.072		(511.072)	
Capitalização dos juros sobre o capital		149.052				149.052
Constituição da reserva estatutária				15.441		15.441
Novas integralizações de capital		1.133.499				1.133.499
Baixas de capital		(10.668)				(10.668)
Sobras do exercício					1.546.860	1.546.860
Proposta para destinação das sobras						
- Reserva legal	17a1		368.953		(368.953)	
- Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social FATES	17a2				(144.841)	(144.841)
Em 31 de dezembro de 2013		4.014.074	4.215.270	1.062.335	1.033.066	10.324.745
Transferência para reserva legal			1.033.066		(1.033.066)	
Capitalização dos juros sobre o capital		273.276				273.276
Utilização da reserva legal			(1.013.161)		1.013.161	
Novas integralizações de capital		501.973				501.973
Baixas de capital		(38.120)				(38.120)
Incorporação da C.E.C.M.dos Micro e Pequenos Empresários e Microempreendedores de Cabreúva e Louveira - SICOOB CREDESP						
- Capital social		1.248.506				1.248.506
- Perdas acumuladas					(1.013.161)	(1.013.161)
Sobras do exercício					830.742	830.742
Proposta para destinação das sobras						
- Reserva legal	17a1		194.432		(194.432)	
- Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social FATES	17a2				(92.192)	(92.192)
Em 31 de dezembro de 2014		5.999.709	4.429.607	1.062.335	544.118	12.035.769
Em 1 de julho de 2014		4.255.873	5.248.336	1.062.335	(347.016)	10.219.528
Capitalização dos juros sobre o capital		273.276				273.276
Utilização da reserva legal			(1.013.161)		1.013.161	
Novas integralizações		239.158				239.158
Baixas de capital		(17.104)				(17.104)
Incorporação da C.E.C.M.dos Micro e Pequenos Empresários e Microempreendedores de Cabreúva e Louveira - SICOOB CREDESP						
- Capital social		1.248.506				1.248.506
- Perdas acumuladas					(1.013.161)	(1.013.161)
Sobras do semestre					1.177.758	1.177.758
Proposta para destinação das sobras						
- Reserva legal	17a1		194.432		(194.432)	
- Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social FATES	17a2				(92.192)	(92.192)
Em 31 de dezembro de 2014		5.999.709	4.429.607	1.062.335	544.118	12.035.769

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

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Demonstrações dos fluxos de caixa em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

	2014		2013
	2º semestre	exercício	exercício
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercícios	1.177.758	830.742	1.722.313
Incorporação da C.E.C.M.dos Micro e Pequenos Empresários e Microempreendedores de Cabreúva e Louveira - SICOOB CREDESP			
- Perdas acumuladas	(1.013.161)	(1.013.161)	
Depreciações e amortizações	187.171	267.416	130.402
	351.768	84.997	1.852.715
(Aumento) diminuição em ativos operacionais			
Aplicações interfinanceiras			144.129
Títulos e valores mobiliários	1.235.512	30.936.136	(30.842.878)
Relações interfinanceiras	(23.180.578)	(44.497.290)	27.988.217
Operações de crédito	(4.524.509)	(13.909.052)	(150.241)
Outros créditos	(2.491.402)	(1.633.101)	(2.518.843)
Outros valores e bens	3.040.797	2.516.798	(2.763.984)
	(25.920.180)	(26.586.509)	(8.143.600)
Aumento (diminuição) em passivos operacionais			
Depósitos	16.706.658	25.745.615	6.031.978
Relações interfinanceiras	1.381.145	1.064.998	760.144
Outras obrigações	6.363.519	552.886	670.501
	24.451.322	27.363.499	7.462.623
Caixa líquido das atividades operacionais	(1.117.090)	861.987	1.171.738
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de investimentos	(492.640)	(679.140)	(245.216)
Aquisição de ativo imobilizado	(1.575.888)	(1.706.788)	(384.939)
Aquisição de ativo intangível	(39.629)	(39.629)	(77.107)
Caixa líquido das atividades de investimento	(2.108.157)	(2.425.557)	(707.262)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Constituição da reserva estatutária			15.441
Integralização de capital	239.158	501.973	1.133.499
Baixa de capital	(17.104)	(38.120)	(10.668)
Incorporação da C.E.C.M.dos Micro e Pequenos Empresários e Microempreendedores de Cabreúva e Louveira - SICOOB CREDESP			
- Capital social	1.248.506	1.248.506	
Juros sobre o capital próprio	273.276	273.276	(26.401)
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social FATES	(92.192)	(92.192)	(144.841)
Caixa líquido das atividades de financiamento	1.651.644	1.893.443	967.030
Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa	(1.573.603)	329.873	1.431.506
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	3.724.180	1.820.704	389.198
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	2.150.577	2.150.577	1.820.704
Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa	(1.573.603)	329.873	1.431.506

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

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP é uma sociedade cooperativa de crédito da modalidade rural, equiparada a uma instituição financeira constituída nos termos da Lei 5.764/71 e do seu Estatuto Social, e tem como principal objetivo social proporcionar aos associados em suas atividades específicas por meio da mutualidade a prestação de serviços de ordem financeira, permitidas às Cooperativas de Crédito apoiando e aprimorando a produção rural e o agronegócio, a produtividade e a qualidade de vida, assim como a comercialização e industrialização dos bens produzidos. É uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – SICOOB SÃO PAULO. Com sede em Capivari, Estado de São Paulo. Sua área de atuação abrange o município sede e as cidades de Rafard, Elias Fausto, Monte Mor, Mombuca, Tietê, Cerquilha, Salto, Rio das Pedras, Santa Bárbara d'Oeste, Porto Feliz, Boituva, Cesário Lange e Jumirim.

Com a incorporação da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Micro e Pequenos Empresários e Microempreendedores de Cabreúva e Louveira – SICOOB CREDESP, as cidades de Cabreúva e Louveira passaram a fazer parte de sua área de atuação.

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.

3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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.

c) Provisão para operação de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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 e no Banco Cooperativo do Brasil – BANCOOB, 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.

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

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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 e do sistema Sisbr. A amortização corresponde a cinco e dez anos respectivamente 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) 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.

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.

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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>2014</u>	<u>2013</u>
SICOOB SÃO PAULO	RDC - ADM	13.365.504	44.301.640
		13.365.504	44.301.640

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.

5 - CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

<u>Instituição</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
SICOOB SÃO PAULO	Centralização financeira	54.891.299	10.394.009
		54.891.299	10.394.009

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

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

no resultado na conta de depósitos intercooperativos.

6 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a. Composição da carteira por tipo de operação e prazo

Descrição	2014		
	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	91.502		91.502
Cheque especial e conta garantida		1.409.457	1.409.457
Empréstimos e títulos descontados	302.183	31.439.285	31.741.468
Financiamentos		13.802.637	13.802.637
Total	393.685	46.651.379	47.045.064
			(674.877)
			46.370.187

Descrição	2013		
	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	59.533		59.533
Cheque especial e conta garantida		692.458	692.458
Empréstimos e títulos descontados	1.819.777	18.933.224	20.753.001
Financiamentos	310.731	12.475.663	12.786.394
Total	2.190.041	32.101.345	34.291.386
			(1.830.251)
			32.461.135

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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

				2014
	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
Até 30 dias	1.409.457	4.063.925		5.473.382
31 a 60 dias		1.758.690		1.758.690
61 a 90 dias		1.773.276	1.296.149	3.069.425
91 a 180 dias		6.597.426	1.458.990	8.056.416
181 a 360 dias		9.599.405	4.373.110	13.972.515
Acima de 360 dias		7.646.563	6.674.388	14.320.951
Total	1.409.457	31.439.285	13.802.637	46.651.379

				2013
	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
Até 30 dias	692.458	2.242.354	19.325	2.954.137
31 a 60 dias		896.222	24.701	920.923
61 a 90 dias		1.686.115	1.038.336	2.724.451
91 a 180 dias		2.832.297	244.405	3.076.702
181 a 360 dias		5.804.355	2.597.072	8.401.427
Acima de 360 dias		5.471.881	8.551.824	14.023.705
Total	692.458	18.933.224	12.475.663	32.101.345

c. Concentração dos devedores.

	2014		2013	
	Valor	% do Total	Valor	% do Total
Maior devedor	1.374.642	3%	937.417	3%
10 seguintes maiores	7.956.974	17%	6.312.060	18%
20 seguintes maiores	9.041.649	19%	7.264.539	22%
40 seguintes maiores	10.975.151	23%	8.732.499	25%
Demais	17.696.648	38%	11.044.871	32%
	47.045.064	100%	34.291.386	100%

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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

e.

Nível de risco	% de provisão	2014		2013	
		Vencidas	Vincendas	Vencidas	Vincendas
AA	-	32.739	716.432		
A	0,50%	155.607	40.882.021	82.603	28.038.399
B	1%	41.182	3.554.365	4.940	3.091.335
C	3%	15.144	534.839	509.602	405.174
D	10%		632.530	249.371	335.031
E	30%		151.542	783	2.000
F	50%		27.063	366	
G	70%	1.100	20.946		
H	100%	147.913	131.641	1.342.376	229.406
		393.685	46.651.379	2.190.041	32.101.345

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

Risco	2014				
	Adiantamento a depositantes	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
AA			749.171		749.171
A	38.468	965.968	27.108.601	12.924.591	41.037.628
B	34.283	299.650	2.399.516	862.098	3.595.547
C	10.147	85.208	438.680	15.948	549.983
D		10.000	622.530		632.530
E		14.991	136.551		151.542
F		3.247	23.816		27.063
G		1.897	20.149		22.046
H	8.604	28.496	242.454		279.554
	91.502	1.409.457	31.741.468	13.802.637	47.045.064

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

					2013
Risco	Adiantamento a depositantes	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
A	44.834	568.560	16.172.354	11.335.254	28.121.002
B	4.940	85.549	1.880.494	1.125.292	3.096.275
C	1.300	20.749	877.610	15.117	914.776
D	312		335.031	249.059	584.402
E	89	2.000	694		2.783
F			366		366
H	8.058	15.600	1.486.452	61.672	1.571.782
	59.533	692.458	20.753.001	12.786.394	34.291.386

g. Provisão para operações de crédito.

	2014	2013
	Semestre	Exercício
Saldo inicial	(768.664)	(1.830.251)
Créditos baixados para prejuízo	297.496	1.896.466
Constituição da provisão	(402.657)	(1.232.286)
Reversão da provisão	198.948	491.194
Saldo final	(674.877)	(1.830.251)

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.

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

7 - OUTROS CRÉDITOS

	2014		2013	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Rendas a receber	38.785		29.089	
Títulos e créditos a receber	54.524		99.984	
Adiantamento para pagamentos nossa conta			49.414	
Devedores por compra de valores e bens	2.393.432	2.091.178	1.678.400	1.105.000
Devedores por depósito em garantia		28.845		
Devedores diversos	23.799		35.575	
Total	2.510.540	2.120.023	1.892.462	1.105.000

8 - OUTROS VALORES E BENS

	2014	2013
Bens não de uso próprio	432.711	2.951.484
Despesas antecipadas	1.975	
	434.686	2.951.484

Os valores em bens não de uso são imóveis e equipamentos recebidos em dação de pagamento e estão no circulante.

9 - INVESTIMENTOS

	2014	2013
Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo - SICOOB SÃO PAULO	2.710.096	2.094.338
Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo - SICOOB CENTRAL CECRESP	1.040	
Banco Cooperativo do Brasil – BANCOOB	322.920	260.578
	3.034.056	2.354.916

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

10 - IMOBILIZADO

	2014		2013		%
	<u>Custo de aquisição</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>	<u>Taxas anuais de depreciação</u>
Imobilizações em andamento	2.872.860		2.872.860	1.031.761	
Terrenos			-	410.000	
Móveis e equipamentos de uso	645.971	(223.388)	422.583	379.163	10
Instalações	89.958	(44.557)	45.401	32.536	10
Sistema de processamento de dados	500.510	(308.627)	191.883	192.183	20
Sistema de vigilância	36.285	(16.336)	19.949		10
Sistema de transporte	111.800	(70.452)	41.348	63.708	20
	<u>4.257.384</u>	<u>(663.360)</u>	<u>3.594.024</u>	<u>2.109.351</u>	

	<u>Imobilizações em andamento</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Móveis e equipamentos</u>	<u>Instalações</u>	<u>Sistema de processamento de dados</u>	<u>Sistema de segurança</u>	<u>Sistema de transporte</u>	<u>Total</u>
Custo								
Saldo em 1º de janeiro de 2014	1.031.761	410.000	531.062	66.796	399.177		111.800	2.550.596
Adições	324.811	1.106.288	114.909	23.162	101.333	36.285		1.706.788
Transferências	1.516.288	(1.516.288)						-
Saldo em 31 de dezembro de 2014	<u>2.872.860</u>	<u>-</u>	<u>645.971</u>	<u>89.958</u>	<u>500.510</u>	<u>36.285</u>	<u>111.800</u>	<u>4.257.384</u>

		<u>Móveis e equipamentos</u>	<u>Instalações</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 1º de janeiro de 2014		151.899	34.260	206.994		48.092	441.245
Depreciação		71.489	10.297	101.633	16.336	22.360	222.115
Saldo em 31 de dezembro de 2014		<u>223.388</u>	<u>44.557</u>	<u>308.627</u>	<u>16.336</u>	<u>70.452</u>	<u>663.360</u>

	<u>Imobilizações em andamento</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Móveis e equipamentos</u>	<u>Instalações</u>	<u>Sistema de processamento de dados</u>	<u>Sistema de segurança</u>	<u>Sistema de transporte</u>	<u>Total</u>
Imobilizado Líquido								
Saldo em 1º de janeiro de 2014	1.031.761	410.000	379.163	32.536	192.183	-	63.708	2.109.351
Saldo em 31 de dezembro de 2014	<u>2.872.860</u>	<u>-</u>	<u>422.583</u>	<u>45.401</u>	<u>191.883</u>	<u>19.949</u>	<u>41.348</u>	<u>3.594.024</u>

11 - INTANGÍVEL

	2014		2013		%
	<u>Custo</u>	<u>Amortização acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>	<u>Taxas anuais de amortização</u>
Outros ativos	276.736	(121.799)	154.937	160.609	10
	<u>276.736</u>	<u>(121.799)</u>	<u>154.937</u>	<u>160.609</u>	

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

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

12 - DEPÓSITOS À VISTA

	<u>2014</u>		<u>2013</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>
Maior depositante	723.204	5%	425.726	3%
10 seguintes maiores depositantes	2.434.512	15%	2.259.391	15%
20 seguintes maiores depositantes	2.266.351	14%	2.297.543	16%
40 seguintes maiores depositantes	2.178.910	14%	2.233.895	15%
Demais	8.176.921	52%	7.580.662	51%
	<u>15.779.898</u>	<u>100%</u>	<u>14.797.217</u>	<u>100%</u>

13 - DEPÓSITOS A PRAZO

a. Concentração de depósitos a prazo

	<u>2014</u>		<u>2013</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% do</u>	<u>Valor</u>	<u>% do</u>
Maior depositante	9.367.580	12%	6.520.665	12%
10 seguintes maiores	29.940.934	37%	16.909.591	31%
20 seguintes maiores	11.084.392	14%	8.575.260	16%
40 seguintes maiores	9.793.500	12%	7.983.755	14%
Demais	19.711.267	25%	15.145.468	27%
	<u>79.897.673</u>	<u>100%</u>	<u>55.134.739</u>	<u>100%</u>

b. Depósitos a prazo por vencimento

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Até 30 dias	<u>79.897.673</u>	<u>55.134.739</u>
	<u>79.897.673</u>	<u>55.134.739</u>

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

14 - RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Finalidade	Vencimento	2014		2013	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
R.O.custeio agricola	Até dezembro de	686.319	1.604.806	2.235.095	10.237.773
R.O.custeio pecuário	Até dezembro de	66.111	854.206		
R.O.investimento agricola	Até março de 2018	781.406	1.588.718		
Poupança - custeio agricola	Até outubro de 2016	5.366.330	201.768		
Poupança - investimento pecuário	Até setembro de 2017		459.759		
PRONAMP - custeio agricola	Até outubro de 2016	1.203.027	725.416		
		8.103.193	5.434.673	2.235.095	10.237.773

São substancialmente operações com o BANCOOB e SICOOB SÃO PAULO. As taxas praticadas para Custeio, Poupança Rural e PRONAMP são de 5,50 a 6,50% ao ano, e as garantias são avais da diretoria e as cédulas rurais no caso de repasse.

15 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

		2014	2013
		Circulante	Circulante
Sociais e Estatutárias			
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES	(a)	297.683	203.870
Cotas de capital a pagar		3.873	163
		301.556	204.033
Fiscais e previdenciárias			
Impostos e contribuições a recolher	(b)	253.199	196.355
Diversas			
Cheques administrativos		5.686.802	5.454.977
Obrigações por serviços de pagamento		260.121	189.342
Provisão para pagamentos a efetuar		670.604	709.048
Credores diversos - país		202.345	67.986
		6.819.872	6.421.353
		7.374.627	6.821.741

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).

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

b) Impostos decorrentes da contratação de serviços de terceiros, folha de pagamento e sobre operações financeiras dos cooperados, pagos no mês subsequente.

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:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Número de cooperados	4.535	3.271
Capital subscrito	5.999.709	4.014.074
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>2014</u>	<u>2013</u>
Sobras líquidas do 1º semestre	(347.016)	(105.473)
Sobras líquidas do 2º semestre	1.177.758	1.652.333
Sobras antes da destinação	830.742	1.546.860
Reserva Legal - 25%	(194.432)	(368.953)
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES	(92.192)	(144.841)
Sobras Líquidas para AGO	<u>544.118</u>	<u>1.033.066</u>

a.1 Reserva Legal

Constituída em montante equivalente a 25% das sobras do exercício.

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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

Constituída em montante equivalente a 5% das sobras do exercício adicionado pelo resultado das operações com atos não cooperativos.

a.3 Reserva Estatutária

Corresponde substancialmente ao valor da integralização compulsória após a constituição das reservas mencionadas nos itens “a1” e “a2”.

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 por PAC (Posto Atendimento a Cooperados)	Riscos cobertos	Montante máximo de cobertura
Veículos	Colisão/incêndio/roubo/furto	100% FIPE
Vida funcionários	Vida empresa	4.694.400

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

19 - PARTES RELACIONADAS

a.1 Remuneração dos administradores

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013, os honorários dos administradores foram de R\$ 150.087 e R\$ 124.800, respectivamente, os quais foram apropriados na rubrica “Despesas de pessoal”, na demonstração do resultado (sobras e perdas).

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 2014 os seguintes saldos são mantidos com partes relacionadas:

	Operações de crédito	Depósitos
Membros do conselho de administração e pessoas ligadas	3.434.674	691.887
Membros do conselho fiscal e pessoas ligadas	1.485.581	501.970
	<u>4.920.255</u>	<u>1.193.857</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.

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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

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 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.

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.

Riscos de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez da COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP 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 RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP 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.

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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.

Não obstante a centralização do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, a COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP 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.

Risco de crédito

O gerenciamento de risco de crédito da COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP 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 RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP 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 RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP 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.

Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital da COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP objetiva garantir a aderência às normas

Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – Sicoob Credicap

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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.

Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN 3.988/2011, a COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP 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.

