

RELATÓRIO ANUAL 2.012



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 Quibao Junior	Vogal
Erice Conti	Vogal

CONSELHO FISCAL

Jacques Fornaziero	Efetivo
Reinaldo Sgariboldi	Efetivo
César Humberto Veronez	Efetivo
Flávio Veronez	Suplente
Custódio Cerezer	Suplente
Antonio Cesar Bresciani	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
Sibele Aparecida Citroni	Gerente PAC CERQUILHO
Fabiana Bueno Camargo Perrone	Gerente PAC BOITUVA
Luciane Zanetti	Gerente PAC JUMIRIM
Catia Moraes Baldassim	Gerente PAC CESÁRIO LANGE

**COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE
CAPIVARI – SICOOB CREDICAP
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, 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 2.575 (dois mil quinhentos e setenta e cinco), em condições 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 19 de março de 2013, 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 2012;
2. Destinação das sobras apuradas e a fórmula de cálculo;
3. Fixação do valor dos honorários e cédulas de presença dos membros dos Conselhos de Administração e Fiscal.
4. Fixação de Juros remuneratórios do capital integralizado para o exercício de 2013;
5. Plano de Atividades da Cooperativa para o exercício de 2013;
6. Outros assuntos de interesse social.

II. Assembleia Geral Extraordinária:

1. Reforma do Estatuto Social:
 - a. **Inclusão:** do cap. II, do Título III, “Da Quota-Parte Mirim”, que conterà o artigo 21 e renumeração dos posteriores; do parágrafo único do artigo 59; do parágrafo único do artigo 72; do inciso XXII do artigo 76; do parágrafo 1º do artigo 82.
 - b. **Alteração:** do parágrafo 2º do artigo 28; do artigo 30; do inciso V do artigo 37; do inciso I do artigo 40; do artigo 43; do inciso IV do artigo 47; dos incisos III e VII do artigo 49; dos incisos XV e XX do artigo 66; do parágrafo 1º do artigo 80; do parágrafo único para parágrafo 2º do artigo 82; do caput do artigo 84.
2. Ratificação do compartilhamento e da utilização de Componente Organizacional de Ouvidoria Único;
3. Reforma do Regulamento Eleitoral para adequação ao novo modelo padrão do Sistema Cooperativo do Brasil – Sicoob.

Observações:

1. A assembleia será realizada fora da sede da Cooperativa por falta de espaço físico adequado.
2. 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, 04 de março de 2013.

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 2.012, contemplando o relatório da administração e as correspondentes informações financeiras, examinadas pelos auditores independentes, sem ressalvas.

As dificuldades no mercado financeiro de 2012, com as crises internacionais, a volatilidade do mercado financeiro, e os baixos índices de crescimento do mercado doméstico, nos motivam ainda mais na busca dos nossos objetivos, onde a alma da cooperativa são as pessoas que dela fazem parte: seus cooperados, colaboradores, parceiros, dirigentes, que formam uma organização fundamentada no ser humano e não no capital. A nossa missão é propiciar crédito e prestar serviços financeiros de maneira a beneficiar os associados com taxas e encargos diferenciados, com uma gestão autônoma e democrática, devolvendo ao cooperado o resultado que ele mesmo ajudou a construir, através da centralização dos seus negócios com a cooperativa.

Acreditamos que para manter o equilíbrio entre o social e o econômico, a oferta de crédito precisa ser orientada e produtiva, onde os cooperados terão a oportunidade de expandir o seu empreendimento através do crédito cooperativo, com taxas adequadas e justas para a sua necessidade de investimento.

Estamos submetendo para aprovação as alterações estatutárias com a revisão de alguns artigos e atender a sugestões do Banco Central do Brasil.

Este é o nosso compromisso! Que Deus proteja a todos e muito sucesso no decorrer de 2013.

A Diretoria.

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 2012 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

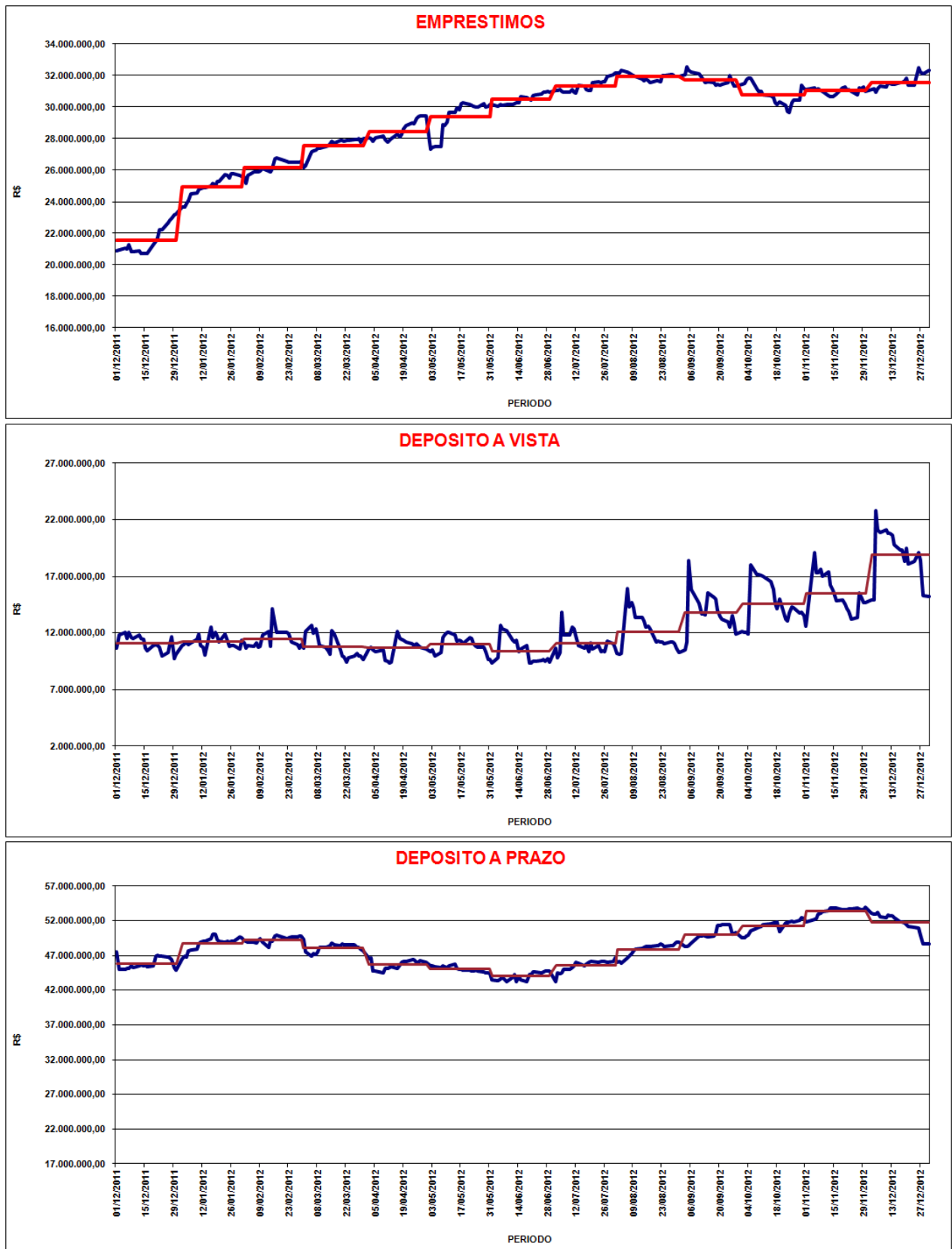
Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DOS PLANTADORES DE CANA DA REGIÃO DE CAPIVARI – SICOOB CREDICAP em 31 de dezembro de 2012, o desempenho de suas operações 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, 1 de fevereiro de 2013.

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

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

GRÁFICO DESEMPENHO 2012.



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

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

Ativo	Nota Explicativa	2012	2011	Passivo e patrimônio líquido	Nota Explicativa	2012	2011
Circulante				Circulante			
Disponibilidades		389.198	201.464	Depósitos			
Aplicações interfinanceiras	4	144.130	3.425.077	Depósitos a vista	13	15.208.635	10.096.565
Títulos e valores mobiliários	5	13.458.762	12.689.158	Depósitos a prazo	14	17.687.943	18.222.786
Relações interfinanceiras				Relações interfinanceiras	15	11.712.724	3.514.117
Centralização financeira - cooperativas	6	38.382.225	30.088.522	Outras obrigações			
Operações de crédito				Sociais e estatutárias	16	88.686	79.292
Operações de crédito	7	27.759.668	17.163.897	Fiscais e Previdenciárias	16	130.389	108.018
(-) Provisão p/ crédito líq. duvidosa	7	(269.697)	(256.675)	Diversas	16	5.932.165	2.955.820
Outros créditos	8	478.619	1.494.514	Total do passivo circulante		50.760.542	34.976.598
Outros valores e bens	9	187.500	1.364.029				
Total do ativo circulante		80.530.405	66.169.986	Não circulante			
Não circulante				Relações interfinanceiras	15		7.622.094
Operações de crédito				Depósitos - a prazo	14	31.003.400	26.699.516
Operações de crédito	7	5.020.855	6.360.315	Total do passivo não circulante		31.003.400	34.321.610
(-) Provisão p/ crédito líq. duvidosa	7	(199.932)	(62.233)				
Permanente				Patrimônio líquido			
Investimentos	10	2.109.700	1.903.042	Capital social	17	2.742.191	2.028.999
Imobilizado	11	1.834.316	776.314	Reserva legal	18a1	3.335.245	2.918.568
Intangível	12	104.000	120.000	Reserva estatutária	18a3	1.046.894	787.497
Total do ativo não circulante		8.868.939	9.097.438	Sobras acumuladas	18	511.072	234.152
						7.635.402	5.969.216
Total do ativo		89.399.344	75.267.424	Total do passivo e patrimônio líquido		89.399.344	75.267.424

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 2012 e de 2011

Em reais

	Nota <u>Explicativa</u>	<u>2012</u>		<u>2011</u>
		<u>2º semestre</u>	<u>exercício</u>	<u>exercício</u>
Receita da intermediação financeira				
Operações de crédito		3.437.092	6.230.450	5.072.023
Depositos intercooperativos		1.524.242	3.302.870	4.139.077
		<u>4.961.334</u>	<u>9.533.320</u>	<u>9.211.100</u>
Despesa de intermediação financeira				
Operações de captação no mercado		(1.738.719)	(3.803.414)	(4.533.162)
Obrigações por empréstimos e repasses		(349.078)	(700.996)	(554.402)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(394.048)	(931.341)	(2.576.879)
		<u>(2.481.845)</u>	<u>(5.435.751)</u>	<u>(7.664.443)</u>
Resultado líquido da intermediação financeira		<u>2.479.489</u>	<u>4.097.569</u>	<u>1.546.657</u>
Outras receitas (despesas) operacionais				
Receita de prestação de serviços		213.156	400.900	313.718
Despesa com diretoria e pessoal		(1.188.126)	(2.227.288)	(1.844.379)
Despesas administrativas		(966.720)	(1.745.284)	(1.505.860)
Outras receitas operacionais		275.966	867.356	2.429.045
Outras despesas operacionais		(321.582)	(551.837)	(604.679)
		<u>(1.987.306)</u>	<u>(3.256.153)</u>	<u>(1.212.155)</u>
Resultado operacional		<u>492.183</u>	<u>841.416</u>	<u>334.502</u>
Sobras líquidas	18	<u>492.183</u>	<u>841.416</u>	<u>334.502</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 2012 e de 2011

Em reais

	<u>Nota Explicativa</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva estatutária</u>	<u>Sobras acumuladas</u>	<u>Total</u>
Em 1 de janeiro de 2011		2.011.100	2.002.016	653.226	832.926	5.499.268
Transferência para reserva legal				134.271		134.271
Transferência para reserva legal			832.926		(832.926)	
Novas integralizações de capital		19.452				19.452
Baixas de capital		(1.553)				(1.553)
Sobras do exercício					334.502	334.502
Proposta para destinação das sobras						
- Reserva legal	18a1		83.626		(83.626)	
- Fundo de Assistência Técnica, Educativa e Social FATES	18a2				(16.724)	(16.724)
Em 31 de dezembro de 2011		<u>2.028.999</u>	<u>2.918.568</u>	<u>787.497</u>	<u>234.152</u>	<u>5.969.216</u>
Transferência para reserva legal			234.152		(234.152)	
Capitalização dos juros sobre o capital		94.611				94.611
Constituição da reserva estatutária				259.397		259.397
Novas integralizações de capital		619.681				619.681
Baixas de capital		(1.100)				(1.100)
Sobras do exercício					841.416	841.416
Proposta para destinação das sobras						
- Juros sobre o capital próprio					(111.313)	(111.313)
- Reserva legal	18a1		182.525		(182.525)	
- Fundo de Assistência Técnica, Educativa e Social FATES	18a2				(36.506)	(36.506)
Em 31 de dezembro de 2012		<u>2.742.191</u>	<u>3.335.245</u>	<u>1.046.894</u>	<u>511.072</u>	<u>7.635.402</u>
Em 1 de julho de 2012		2.484.049	3.152.720	909.864	349.233	6.895.866
Capitalização dos juros sobre o capital		94.611				94.611
Constituição da reserva estatutária				137.030		137.030
Novas integralizações		163.981				163.981
Baixas de capital		(450)				(450)
Sobras do semestre					492.183	492.183
Proposta para destinação das sobras						
- Juros sobre o capital próprio					(111.313)	(111.313)
- Reserva legal	18a1		182.525		(182.525)	
- Fundo de Assistência Técnica, Educativa e Social FATES	18a2				(36.506)	(36.506)
Em 31 de dezembro de 2012		<u>2.742.191</u>	<u>3.335.245</u>	<u>1.046.894</u>	<u>511.072</u>	<u>7.635.402</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 dos fluxos de caixa em 31 de dezembro de 2012 e de 2011

Em reais

	<u>2º semestre</u>	<u>2012</u> <u>exercício</u>	<u>2011</u> <u>exercício</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Resultado do exercício	492.183	841.416	334.502
Depreciações e amortizações	51.557	94.530	71.146
	543.740	935.946	405.648
(Aumento) diminuição em ativos operacionais			
Operações de crédito	(1.343.844)	(9.105.590)	(2.692.065)
Outros créditos	829.492	1.015.895	(881.780)
Outros valores e bens	302.500	1.176.529	135.143
	(211.852)	(6.913.166)	(3.438.702)
Aumento (diminuição) em passivos operacionais			
Depósitos	9.681.999	8.881.111	14.158.605
Relações interfinanceiras	1.085.324	576.513	349.692
Outras obrigações	5.661.371	3.008.110	2.023.989
	16.428.694	12.465.734	16.532.286
Caixa líquido das atividades operacionais	16.760.582	6.488.514	13.499.232
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de investimentos	(30.115)	(206.658)	(165.596)
Aquisição de ativo imobilizado	(455.954)	(1.136.532)	(548.980)
Caixa líquido das atividades de investimento	(486.069)	(1.343.190)	(714.576)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Constituição da reserva estatutária	137.030	259.397	134.271
Integralização de capital	163.981	619.681	19.452
Baixa de capital	(450)	(1.100)	(1.553)
Juros sobre o capital próprio	(16.702)	(16.702)	
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social FATES	(36.506)	(36.506)	(16.724)
Caixa líquido das atividades de financiamento	247.353	824.770	135.446
Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa	16.521.866	5.970.094	12.920.102
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	35.852.449	46.404.221	33.484.119
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	52.374.315	52.374.315	46.404.221
Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa	16.521.866	5.970.094	12.920.102

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 2012 e de 2011

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.

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

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

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 2012 e de 2011

Em reais

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

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 2012 e de 2011

Em reais

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 – SICCOB 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 e contemplado pela reavaliação de imóveis. 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

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 2012 e de 2011

Em reais

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 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

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 2012 e de 2011

Em reais

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.

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.

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 2012 e de 2011

Em reais

4 APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS

<u>Instituição</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Banco do Brasil	Fundos de investimento	144.130	3.425.077
		<u>144.130</u>	<u>3.425.077</u>

5 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

<u>Instituição</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
SICOOB SÃO PAULO	RDC - ADM	13.458.762	12.689.158
		<u>13.458.762</u>	<u>12.689.158</u>

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

6 CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

<u>Instituição</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
SICOOB SÃO PAULO	Centralização financeira	38.382.225	30.088.522
		<u>38.382.225</u>	<u>30.088.522</u>

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.

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 2012 e de 2011

Em reais

7 OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a. Composição da carteira por tipo de operação e prazo

Descrição	2012		
	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	48.885		48.885
Cheque especial e conta garantida		476.342	476.342
Empréstimos e títulos descontados	203.794	20.307.010	20.510.804
Financiamentos		11.744.492	11.744.492
Total	252.679	32.527.844	32.780.523
			(469.629)
			32.310.894

Descrição	2011		
	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	85.380		85.380
Cheque especial e conta garantida		344.935	344.935
Empréstimos e títulos descontados	112.653	16.266.709	16.379.362
Financiamentos	154.278	6.560.257	6.714.535
Total	352.311	23.171.901	23.524.212
			(318.908)
			23.205.304

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 2012 e de 2011

Em reais

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

	2012			
	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
Até 30 dias	476.342	2.063.500	49.670	2.589.512
31 a 60 dias		2.005.710		2.005.710
61 a 90 dias		1.297.867	3.692.019	4.989.886
91 a 180 dias		3.956.506	43.550	4.000.056
181 a 360 dias		6.264.525	7.657.300	13.921.825
Acima de 360 dias		4.718.902	301.953	5.020.855
Total	476.342	20.307.010	11.744.492	32.527.844

	2011			
	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
Até 30 dias	344.935	3.283.329		3.628.264
31 a 60 dias		1.846.655		1.846.655
61 a 90 dias		990.542	976.812	1.967.354
91 a 180 dias		2.115.748		2.115.748
181 a 360 dias		4.955.185	2.298.380	7.253.565
Acima de 360 dias		3.075.250	3.285.065	6.360.315
Total	344.935	16.266.709	6.560.257	23.171.901

c. Concentração dos devedores.

	2012		2011	
	Valor	% do Total	Valor	% do Total
Maior devedor	831.814	3%	654.592	3%
10 seguintes maiores	5.607.917	17%	4.841.016	21%
20 seguintes maiores	6.839.738	21%	5.521.550	23%
40 seguintes maiores	8.547.637	26%	5.912.042	25%
Demais	10.953.417	33%	6.595.012	28%
	32.780.523	100%	23.524.212	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 2012 e de 2011

Em reais

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

Nível de risco	% de provisão	2012		2011	
		Vencidas	Vincendas	Vencidas	Vincendas
A	0,50%	40.398	28.427.611	89.372	20.411.531
B	1%	7.632	2.052.949	36.496	1.040.341
C	3%	47.337	1.260.445	187.224	1.228.612
D	10%	5.652	565.741	16.455	375.563
E	30%	129.934	5.723	15.491	
F	50%		30.651		7.633
G	70%	702	173.177		
H	100%	21.024	11.547	7.273	108.221
		252.679	32.527.844	352.311	23.171.901

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

Risco	2012				
	Adiantamento a depositantes	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
A	22.415	405.907	16.969.362	11.070.325	28.468.009
B	5.890	35.700	1.375.877	643.114	2.060.581
C	1.031	31.235	1.244.463	31.053	1.307.782
D	3	1.000	570.390		571.393
E	135	2.500	133.022		135.657
F			30.651		30.651
G			173.879		173.879
H	19.411		13.160		32.571
	48.885	476.342	20.510.804	11.744.492	32.780.523

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 2012 e de 2011

Em reais

2011					
Risco	Adiantamento a depositantes	Cheque especial	Empréstimos e títulos descontados	Financiamentos	Total
A	39.619	311.093	13.869.830	6.280.361	20.500.903
B	36.173	19.323	725.717	295.624	1.076.837
C	1.692	11.519	1.264.075	138.550	1.415.836
D	623		391.395		392.018
E			15.491		15.491
F			7.633		7.633
H	7.273	3.000	105.221		115.494
	85.380	344.935	16.379.362	6.714.535	23.524.212

f. Provisão para operações de crédito.

	2012	2011
	Semestre	Exercício
Saldo inicial	(415.323)	(318.908)
Créditos baixados para prejuízo	133.157	141.854
Constituição da provisão	(394.048)	(931.341)
Reversão da provisão	206.585	638.766
Saldo final	(469.629)	(318.908)

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 2012 e de 2011

Em reais

8 OUTROS CRÉDITOS

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>
Rendas a receber	25.040	17.017
Títulos e créditos a receber	615.572	956.015
Adiantamento para pagamentos nossa conta	11.840	
Adiantamento para imobilizações		520.000
Devedores diversos	1.997	1.482
	654.449	1.494.514
Provisão para perdas	(175.830)	
Total	<u>478.619</u>	<u>1.494.514</u>

9 OUTROS VALORES E BENS

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Bens não de uso próprio	673.500	1.364.029
Provisão para desvalorização	(486.000)	
	<u>187.500</u>	<u>1.364.029</u>

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

10 INVESTIMENTOS

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo		
- SICOOB SÃO PAULO	1.904.232	1.725.084
Banco Cooperativo do Brasil – BANCOOB	205.468	177.958
	<u>2.109.700</u>	<u>1.903.042</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 2012 e de 2011

Em reais

11 IMOBILIZADO

	2012		2011		%
	<u>Custo de aquisição</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>	
Imobilizações em andamento	933.871		933.871		
Terrenos	410.000		410.000	410.000	
Móveis e equipamentos de uso	336.726	(109.114)	227.612	154.846	10
Instalações	61.206	(29.064)	32.142	35.755	10
Sistema de processamento de dados	312.054	(167.431)	144.623	139.756	20
Sistema de transporte	111.800	(25.732)	86.068	35.957	20
	<u>2.165.657</u>	<u>(331.341)</u>	<u>1.834.316</u>	<u>776.314</u>	

	<u>Imobilizações em andamento</u>		<u>Móveis e equipamentos</u>		<u>Sistema de processamento de dados</u>	<u>Sistema de transporte</u>	<u>Total</u>
	<u>Terrenos</u>		<u>s</u>	<u>Instalações</u>			
Custo							
Saldo em 1° de janeiro de 2012		410.000	236.598	59.656	275.971	85.300	1.067.525
Adições	933.871		100.128	1.550	36.083	64.900	1.136.532
Baixas						(38.400)	(38.400)
Saldo em 31 de dezembro de 2012	<u>933.871</u>	<u>410.000</u>	<u>336.726</u>	<u>61.206</u>	<u>312.054</u>	<u>111.800</u>	<u>2.165.657</u>

	<u>Móveis e equipamentos</u>		<u>Instalações</u>	<u>Sistema de processamento de dados</u>	<u>Sistema de transporte</u>	<u>Total</u>
	<u>s</u>					
Depreciação acumulada						
Saldo em 1° de janeiro de 2012		81.752	23.901	136.215	49.343	291.211
Depreciação		27.362	5.163	31.216	14.789	78.530
Alienação de ativos					(38.400)	(38.400)
Saldo em 31 de dezembro de 2012		<u>109.114</u>	<u>29.064</u>	<u>167.431</u>	<u>25.732</u>	<u>331.341</u>

	<u>Imobilizações em andamento</u>		<u>Móveis e equipamentos</u>		<u>Sistema de processamento de dados</u>	<u>Sistema de transporte</u>	<u>Total</u>
	<u>Terrenos</u>		<u>s</u>	<u>Instalações</u>			
Imobilizado Líquido							
Saldo em 1° de janeiro de 2012		410.000	154.846	35.755	139.756	35.957	776.314
Saldo em 31 de dezembro de 2012	933.871	410.000	227.612	32.142	144.623	86.068	1.834.316

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 2012 e de 2011

Em reais

12 INTANGÍVEL

	<u>2012</u>		<u>2011</u>	<u>%</u>	
	<u>Custo</u>	<u>Amortização acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Taxas anuais de amortização</u>	
Outros ativos	160.000	(56.000)	104.000	120.000	10
	<u>160.000</u>	<u>(56.000)</u>	<u>104.000</u>	<u>120.000</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.

13 DEPÓSITOS À VISTA

	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>	<u>Valor</u>	<u>% do total</u>
Maior depositante	660.640	4%	594.208	6%
10 seguintes maiores depositantes	2.805.660	19%	1.629.860	16%
20 seguintes maiores depositantes	2.652.821	17%	1.682.891	17%
40 seguintes maiores depositantes	2.556.216	17%	1.720.939	17%
Demais	6.533.298	43%	4.468.667	44%
	<u>15.208.635</u>	<u>100%</u>	<u>10.096.565</u>	<u>100%</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 2012 e de 2011

Em reais

14 DEPÓSITOS A PRAZO

a. Concentração de depósitos a prazo

	2012		2011	
	Valor	% do	Valor	% do
Maior depositante	5.558.750	11%	4.032.069	9%
10 seguintes maiores	16.546.281	34%	15.409.586	34%
20 seguintes maiores	7.559.492	16%	8.051.555	18%
40 seguintes maiores	6.821.079	14%	6.608.510	15%
Demais	12.205.741	25%	10.820.582	24%
	48.691.343	100%	44.922.302	100%

b. Depósitos a prazo por vencimento

	2012	2011
Até 30 dias	7.772.261	9.411.509
De 31 a 60 dias	3.832.902	3.885.393
De 61 a 90 dias	1.379.479	995.149
De 91 a 180 dias	4.696.905	3.920.366
De 181 a 360 dias	6.396	10.369
Acima de 360 dias	31.003.400	26.699.516
	48.691.343	44.922.302

15 RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Finalidade	Vencimento	2012		2011	
		Circulante	Circulante	Não circulante	
Custeio	Até outubro de 2013	10.695.723	3.514.117	7.622.094	
Poupança rural	Até outubro de 2011	1.017.001			
		11.712.724	3.514.117	7.622.094	

São substancialmente operações com o BANCOOB, SICOOB SÃO PAULO e Banco do Brasil. As taxas

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 2012 e de 2011

Em reais

praticadas para Custeio e Poupança Rural são de 5,50 a 6,75% ao ano, e as garantias são avais da diretoria e as cédulas rurais no caso de repasse.

16 OUTRAS OBRIGAÇÕES

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>
Sociais e Estatutárias		
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES (a)	88.664	79.292
Cotas de capital a pagar	22	
	<u>88.686</u>	<u>79.292</u>
Fiscais e previdenciárias		
Impostos e contribuições a recolher (b)	<u>130.389</u>	<u>108.018</u>
Diversas		
Cheques administrativos	5.595.857	2.655.054
Obrigação por serviços de pagamento	104.753	71.818
Provisão para pagamentos a efetuar	186.238	182.293
Provisão para passivos contingentes		21.693
Credores diversos - país	45.317	24.962
	<u>5.932.165</u>	<u>2.955.820</u>

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

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

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 2012 e de 2011

Em reais

17 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>2012</u>	<u>2011</u>
Número de cooperados	2.511	2.036
Capital subscrito	2.742.191	2.028.999
Valor da cota parte (em reais)	1	1

18 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>2012</u>	<u>2011</u>
Sobras líquidas do 1º semestre	349.233	(1.356.645)
Sobras líquidas do 2º semestre	492.183	1.691.147
Sobras antes da destinação	<u>841.416</u>	<u>334.502</u>
Juros sobre o capital próprio	(111.313)	
Reserva Legal - 25%	(182.525)	(83.626)
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES	<u>(36.506)</u>	<u>(16.724)</u>
Sobras Líquidas para AGO	<u><u>511.072</u></u>	<u><u>234.152</u></u>

a.1 Reserva Legal

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

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

Constituída em montante equivalente a 5% 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 2012 e de 2011

Em reais

a.3 Reserva Estatutária

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

19 COBERTURA DE SEGUROS

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

Bens segurados por PAC (Posto Atendimento a Cooperados)	Riscos cobertos	Montante máximo de cobertura
<u>Veículos</u>	<u>Danos corporais</u>	<u>500.000</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 ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO OPERACIONAL, RISCO DE MERCADO E DE LIQUIDEZ, RISCO DE CRÉDITO E GERENCIAMENTO DE CAPITAL

1. Risco Operacional

- 1.1 O gerenciamento do risco operacional da Cooperativa de Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – SICOOB CREDICAP objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco operacional, por meio da adoção de boas práticas de gestão de riscos, na forma instruída na Resolução CMN 3.380/2006.

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 2012 e de 2011

Em reais

- 1.2. Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, a Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – SICOOB CREDICAP aderiu à estrutura única de gestão do risco operacional 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.
- 1.3. O processo de gerenciamento do risco operacional do Sicoob consiste na avaliação qualitativa dos riscos objetivando a melhoria contínua dos processos.
- 1.4. O uso da Lista de Verificação de Conformidade (LVC) tem por objetivo identificar situações de risco de não conformidade, que após identificadas são cadastradas no Sistema de Controles Internos e Riscos Operacionais (Scir).
- 1.5. As informações cadastradas no Sistema de Controles Internos e Riscos Operacionais (Scir) são mantidas em banco de dados fornecido pelo Sicoob Confederação.
- 1.6. A documentação que evidencia a efetividade, a tempestividade e a conformidade das ações para tratamento dos riscos operacionais, bem como as informações referentes às perdas associadas ao risco operacional são registradas e mantidas em cada entidade do Sicoob, sob a supervisão da respectiva entidade auditora (se cooperativa singular, da cooperativa central; se cooperativa central e Bancoob, do Sicoob Confederação).
- 1.7. Para as situações de risco identificadas são estabelecidos planos de ação, com a aprovação da Diretoria Executiva, que são registrados em sistema próprio para acompanhamento pelo Agente de Controles Internos e Riscos (ACIR).
- 1.8. Não obstante a centralização do gerenciamento do risco operacional, a 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 operacional.

2. Riscos de Mercado e de Liquidez

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 2012 e de 2011

Em reais

- 2.1 O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez da 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.
- 2.2 Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, a 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.
- 2.3 No gerenciamento dos riscos de mercado são adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação (*trading*) e não negociação (*banking*), de mensuração do risco de mercado, de estabelecimento de limites de risco, de testes de *stress* e de aderência do modelo de mensuração de risco (*backtesting*).
- 2.4 Não obstante a centralização do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, a 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.

3. Risco de crédito

- 3.1 O gerenciamento de risco de crédito da 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.
- 3.2 Conforme preceitua o artigo 10 da Resolução CMN nº 3.721/2009, a 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.

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 2012 e de 2011

Em reais

- 3.3 Compete ao gestor a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, de criação e de manutenção de política única de risco de crédito para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.
- 3.4 Não obstante a centralização do gerenciamento de risco de crédito, a 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.

4. Gerenciamento de capital

- 4.1 A estrutura de gerenciamento de capital da Crédito Rural dos Plantadores de Cana da Região de Capivari – SICOOB CREDICAP objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco de insuficiência de capital para fazer face aos riscos em que a entidade está exposta, por meio das boas práticas de gestão de capital, na forma instruída na Resolução CMN 3.988/2011.
- 4.2 Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN 3.988/2011, a 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.
- 4.3 O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sicoob com objetivo de:
- a) avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades do Sicoob estão sujeitas;
 - b) planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sicoob;
 - c) adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

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 2012 e de 2011

Em reais

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

