

RTA-305-2014

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai
- Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa**

**Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2014 e de
2013 e o Relatório dos Auditores Independentes**

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 30 de junho de 2014 e
de 2013 e o Relatório dos Auditores Independentes**

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras	2
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	4
Demonstrações do resultado	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstrações dos fluxos de caixa	7
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	8
1 Contexto operacional.....	8
2 Apresentação das demonstrações financeiras e resumo das principais práticas contábeis ...	9
3 Composição do caixa e equivalentes de caixa	15
4 Títulos e valores mobiliários.....	15
5 Relações interfinanceiras	16
6 Operações de crédito	17
7 Investimentos.....	22
8 Imobilizado de uso	23
9 Depósitos.....	24
10 Obrigações por empréstimos e repasses	25
11 Outras obrigações	26
12 Patrimônio líquido.....	28
13 Outros dispêndios operacionais.....	31
14 Outros ingressos operacionais	31
15 Coobrigações e riscos em garantias prestadas	31
16 Créditos baixados como prejuízo	32
17 Seguros contratados (não auditado).....	32
18 Instrumentos financeiros	33
19 Partes relacionadas	33
20 Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo	35
21 Gerenciamento dos riscos.....	36

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras

Moore Stephens Prisma
Auditores e Consultores

Av. Presidente Vargas, 2001 - Conj. 136
Ribeirão Preto - SP - 14020-260

Tel 55 (16) 3019-7900

mstb@msbrasil.com.br | www.msbrasil.com.br

Aos Cooperados e Administradores da
**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai -
Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa**
Itai SP

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2014 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da Administração sobre as demonstrações financeiras

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

Responsabilidade dos Auditores Independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e a adequada apresentação das demonstrações financeiras da Cooperativa para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia dos 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 financeiras tomadas em conjunto.

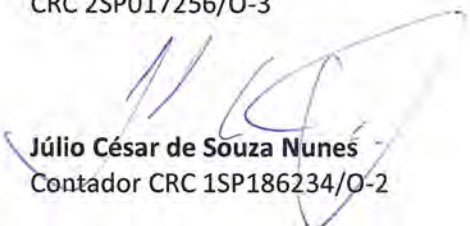
Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Parapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa em 30 de junho de 2014, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Ribeirão Preto SP, 24 de julho de 2014.

Moore Stephens Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3



Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaipó - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

	Nota	2014	2013		Nota	2014	2013
Ativo				Passivo			
Circulante		159.549.722	107.432.998	Circulante		158.706.700	99.999.702
Disponibilidades	3	1.165.280	384.928	Depósitos	9	118.590.946	79.090.012
Títulos e valores mobiliários	4	63.194.793	43.770.327	Obrigações por empréstimos e repasses	10	35.586.684	17.418.513
Relações interfinanceiras	5	7.430.253	15.458.046	Outras obrigações	11	4.529.070	3.491.177
Operações de crédito	6	87.360.833	47.413.380				
Outros créditos		351.384	251.567	Não circulante		5.597.443	3.641.717
Outros valores e bens		47.179	154.750	Exigível a longo prazo			
				Obrigações por empréstimos e repasses	10	1.851.297	815.867
Não circulante		33.334.087	19.096.309	Outras obrigações	11	3.746.146	2.825.850
Realizável a longo prazo							
Operações de crédito	6	24.944.065	12.030.414	Patrimônio líquido	12	28.579.666	22.887.888
Outros créditos	11(ii)	3.848.214	2.825.850	Capital social		16.562.325	14.941.831
Investimentos	7	1.927.979	1.655.619	Reserva legal		8.872.471	7.624.935
Imobilizado de uso	8	2.221.594	2.065.453	Reserva estatutária		18.239	-
Intangível		392.235	518.973	Sobras acumuladas		3.126.631	321.122
Total do ativo		192.883.809	126.529.307	Total do passivo e patrimônio líquido		192.883.809	126.529.307

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaipó - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Demonstrações do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Ingressos da intermediação financeira		14.055.392	8.906.753
Operações de crédito		11.387.493	7.038.525
Ingressos de depósitos intercooperativos	5	372.407	521.478
Títulos e valores mobiliários	4	2.295.492	1.346.750
Dispêndios da intermediação financeira		(7.726.756)	(5.802.835)
Operações de captação no mercado	9 (iii)	(3.873.589)	(2.097.533)
Operações de empréstimos, cessões e repasses		(649.632)	(436.942)
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	6g	(3.203.535)	(3.268.360)
Resultado bruto da intermediação financeira		6.328.636	3.103.918
Dispêndios operacionais		(3.156.990)	(2.778.196)
Ingressos de prestação de serviços		1.749.634	1.091.498
Dispêndios de pessoal e honorários		(3.806.763)	(2.783.294)
Outros dispêndios administrativos		(2.873.745)	(2.274.870)
Outros dispêndios operacionais	13	(333.993)	(752.537)
Outros ingressos operacionais	14	2.107.877	1.941.007
Resultado operacional		3.171.646	325.722
Resultado não operacional		(18.415)	4.787
Resultado antes da tributação		3.153.231	330.509
Imposto de renda e contribuição social		(26.600)	(9.387)
Sobra líquida do semestre		3.126.631	321.122

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Parapananema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

	Capital social	Reserva legal	Reserva para expansão	Reserva estatutária	Sobras acumuladas	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2014	15.570.587	8.172.100	-	18.239	1.167.286	24.928.212
Incorporação de sobras ao capital	233.457	-	-	-	(233.457)	-
Incorporação de sobras a reserva legal	-	700.371	-	-	(700.371)	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(233.458)	(233.458)
Integralizações de capital	1.425.469	-	-	-	-	1.425.469
Baixas de capital	(667.188)	-	-	-	-	(667.188)
Sobra líquida do semestre	-	-	-	-	3.126.631	3.126.631
Saldos em 30 de junho de 2014	16.562.325	8.872.471	-	18.239	3.126.631	28.579.666
Saldos em 1º de janeiro de 2013	13.249.357	4.985.882	102.846	1.823.982	1.842.818	22.004.885
Incorporação de sobras ao capital	737.127	-	-	-	(737.127)	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(368.564)	(368.564)
Utilização de reserva	-	-	-	(24.902)	-	(24.902)
Transferências para reserva legal	-	2.639.053	(102.846)	(1.799.080)	(737.127)	-
Integralizações de capital	1.188.576	-	-	-	-	1.188.576
Baixas de capital	(233.229)	-	-	-	-	(233.229)
Sobra líquida do semestre	-	-	-	-	321.122	321.122
Saldos em 30 de junho de 2013	14.941.831	7.624.935	-	-	321.122	22.887.888

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaip - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais	1.860.902	24.947.750
Sobra ajustada do semestre	4.979.973 ¹	2.771.410 ¹
Sobra líquida do semestre	3.126.631	321.122
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	1.600.734	2.267.221
Depreciações e amortizações	252.608	183.067
(Aumento) redução nos ativos	(57.895.286)	10.738.676
Títulos e valores mobiliários	(19.512.493)	16.598.764
Operações de crédito	(37.703.278)	(5.323.946)
Outros créditos e outros valores e bens	(679.515)	(536.142)
Aumento nos passivos	54.776.215	11.437.664
Depósitos	33.353.886	9.213.977
Obrigações por empréstimos e repasses	19.278.967	2.738.092
Outras obrigações	2.143.362	(514.405)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos	(522.669) ¹	(781.589)
Aumento de investimentos	(228.104)	(185.530)
Aquisições de imobilizado de uso	(283.378)	(198.116)
Aumento do intangível	(11.187)	(397.943)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos	524.823	561.881
Distribuição de sobras	(233.458)	(368.564)
Utilização de reserva	-	(24.902)
Integralizações de capital	1.425.469	1.188.576
Baixas de capital	(667.188)	(233.229)
Aumento do caixa e equivalentes de caixa	1.863.056 ¹	24.728.042 ¹
Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa (disponibilidades, títulos e valores mobiliários e relações interfinanceiras)		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	34.180.090	26.236.401
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	36.043.146	50.964.443
Aumento do caixa e equivalentes de caixa	1.863.056 ¹	24.728.042

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

1 Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa é uma cooperativa singular, instituição financeira não bancária, sociedade de pessoas, de responsabilidade limitada, de natureza civil, sem fins lucrativos e não sujeita a falência, que visa à prestação de assistência financeira aos associados em suas atividades específicas. Ainda, visa a formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado de crédito. A Crediceripa tem sede em Itaí SP, sendo sua área de ação nos municípios de Águas de Santa Bárbara, Almabará, Angatuba, Araçoiaba da Serra, Avaré, Bofete, Boituva, Buri, Campina do Monte Alegre, Capão Bonito, Capela do Alto, Cerqueira César, Cerquilha, Cesário Lange, Conchas, Coronel Macedo, Fartura, Guapiara, Guareí, Itaberá, Itaí, Itapetininga, Itapeva, Itaporanga, Itatinga, Laranjal Paulista, Paranapanema, Pardinho, Pereiras, Piedade, Pilar do Sul, Piraju, Porangaba, Porto Feliz, Quadra, Ribeirão Branco, Ribeirão Grande, Salto de Pirapora, São Manuel, São Miguel Arcanjo, Sarapuí, Sorocaba, Taguaí, Taquarituba, Taquarivaí, Tatuí, Tietê e Torre de Pedra, todos no estado de São Paulo. Tem sua constituição e funcionamento regulamentado pela Resolução nº 3.859/2010 do Conselho Monetário Nacional (CMN). É filiada à Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo (Sicoob São Paulo), acionista minoritário do Banco Cooperativo do Brasil S/A (Bancoob) e componente do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil (Sicoob).

A Cooperativa teve seu pedido de transformação para a modalidade de Livre Admissão aprovado em 8 de novembro de 2012, conforme expediente Bacen – DEORF / GTBHO – 9585/2012 de 13 de novembro de 2012. Ato contínuo, a Cooperativa promoveu a reforma ampla e geral em seu Estatuto Social, conforme projeto aprovado pelo Bacen em 8 de novembro de 2012, com destaque a adequação às novas condições de associação e da denominação social. A Assembleia Geral Extraordinária aprovou essas reformas, em 11 de janeiro de 2013, por unanimidade de votos.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

2 Apresentação das demonstrações financeiras e resumo das principais práticas contábeis

a Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e Lei Complementar nº 130/2009 e as normas e instruções do Bacen, apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), e os pronunciamentos, orientações e as interpretações pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pelo Bacen até o momento (CPC 00, 01, 03, 05, 10, 23, 24, 25). As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e foram aprovadas pela Administração em 24 de julho de 2014.

b Descrição das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas práticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

b.1 Apuração do resultado

As ingressos e dispêndios são reconhecidas pelo regime de competência.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

b.2 Estimativas contábeis

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Cooperativa no processo de aplicação das políticas contábeis. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas-úteis do ativo imobilizado, provisão para perdas nas operações de crédito, provisão para contingências e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

A Administração da Cooperativa monitora e revisa as estimativas e suas premissas pelo menos semestralmente.

b.3 Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários livres, títulos e valores mobiliários e a centralização financeira registradas em relações interfinanceiras livres, de curto prazo e de alta liquidez, com prazo inferior a 90 dias de vencimento. Os títulos e valores mobiliários e as relações interfinanceiras são avaliadas pelo custo ou valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas até a data do balanço.

b.4 Títulos e valores mobiliários e relações interfinanceiras – ativo

Classificados conforme a intenção da Administração em mantê-los até o vencimento, e são atualizados pelos rendimentos auferidos até a data do balanço, não superando o valor de mercado. Parte desses títulos garantem operações de repasse de crédito rural.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

b.5 Operações de crédito

As operações pré-fixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço, observados os índices contratados. Para as operações vencidas há mais de 60 dias, os juros permanecerão em rendas a apropriar, até a liquidação da operação.

b.6 Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa

As operações pré-fixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço, observados os índices contratados. Para as operações vencidas há mais de 60 dias, os juros permanecerão em rendas a apropriar, até a liquidação da operação.

Sobre as operações de crédito, a Administração da Cooperativa constituiu provisão para perdas em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de valores a receber, com base em critérios consistentes e verificáveis, amparadas por informações internas e externas, pelo menos em relação ao devedor e seus garantidores (situação econômico-financeira, grau de endividamento, capacidade de geração de resultados, fluxo de caixa, administração e qualidade de controles, pontualidade a atrasos nos pagamentos, contingências, setor de atividade econômica, limite de crédito) e, em relação à operação (natureza e finalidade, características das garantias com suficiência de liquidez e valor), conforme determina a Resolução CMN nº 2.682/1.999, que classificam as operações por nível de risco.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

b.7 Devedores por depósitos em garantia

Seja por determinação judicial ou espontaneidade da Administração, foram depositados valores para suportar passivos contingentes constituídos.

b.8 Investimentos

Representados por participações societárias avaliadas ao custo de aquisição, deduzidos conforme o caso, de provisões para perdas.

b.9 Imobilizado de uso

As imobilizações de uso são demonstradas pelo custo de aquisição deduzido da depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, aplicando-se taxas que contemplam a estimativa de vida útil-econômica dos bens.

b.10 Intangível

Demonstrado pelo valor dos gastos, que são amortizados pelo método linear em função do prazo dos benefícios futuros esperados.

b.11 Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos são revistos semestralmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil não pode ser recuperável (teste de *impairment*).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

b.12 Depósitos à vista, sob aviso e a prazo

Os depósitos pré-fixados são registrados pelo valor futuro, retificado pela conta de dispêndios a apropriar; e os depósitos pós-fixados são atualizados até a data do balanço, observados os índices contratados.

b.13 Relações interfinanceiras – passivo e Obrigações por empréstimos e repasses

São atualizadas pelos encargos contratados proporcionalmente até a data do balanço (“pró-rata temporis”).

b.14 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 a estimativa do risco envolvido.

b.15 Demais ativos e passivos

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas não superando o valor de mercado. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

b.16 Ativos e passivos contingentes

Os ativos contingentes não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências concretas que assegurem a sua realização. Os passivos contingentes são reconhecidos contabilmente pela Administração da Cooperativa quando, com base na opinião dos

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

assessores jurídicos e outras análises das matérias, for considerado que há risco de perda de ações judicial ou administrativa, gerando uma possibilidade de saída de recursos no futuro para a liquidação dessas ações e, ainda, quando os montantes envolvidos possam ser mensurados com suficiente segurança. Esse é um julgamento subjetivo, sujeito às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros, mas que leva em consideração o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, a jurisprudência em questão, a possibilidade de recorrer à instâncias superiores e a experiência histórica. A Administração da Cooperativa revisa periodicamente a situação dos passivos contingentes.

b.17 Segregação do circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses estão classificados no circulante, e os com prazos superiores, no não circulante.

b.18 Demonstração do fluxo de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão sendo apresentadas de acordo com o estabelecido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas do Bacen.

b.19 Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados sobre o lucro apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos, de acordo com as alíquotas vigentes para o imposto de renda - 15%, acrescida de adicional de 10%, e para a contribuição social - 15%. O resultado apurado em operações realizadas com associados é isento de tributação.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

3 Composição do caixa e equivalentes de caixa

Às disponibilidades, os títulos e valores mobiliários e as relações interfinanceiras são classificadas como caixa e equivalentes de caixa, para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendido às determinações da Resolução CMN nº 3.604/2008.

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Disponibilidades		
Caixa e depósitos bancários	1.165.280	384.928
Títulos e valores mobiliários – livres (nota 4)	27.447.613	35.121.469
Relações interfinanceiras (nota 5)	7.430.253	15.458.046
	<u>36.043.146</u>	<u>50.964.443</u>

4 Títulos e valores mobiliários

<u>Instituição financeira</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Sicoob São Paulo	RDC Longo Pós CDI - vinculados	35.747.180	8.648.858
Sicoob São Paulo	RDC Longo Pós CDI - livres	27.447.613	35.121.469
		<u>63.194.793</u>	<u>43.770.327</u>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

Essas aplicações são remuneradas às taxas de 95% e 100% CDI (CETIP). No semestre de 2014 foram registrados no resultado os rendimentos em receita da intermediação financeira – títulos e valores mobiliários, no montante de R\$ 2.295.492 (R\$ 1.346.750 em 2013). As operações vinculadas garantem as operações de repasse junto ao Bancoob.

5 Relações interfinanceiras

São depósitos efetuados na centralização financeira do Sicoob São Paulo, determinado no artigo 37 da Resolução CMN 3.859/2010, remunerando em aproximadamente 100% do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). No primeiro semestre de 2014 foram registrados no resultado os rendimentos em ingressos da intermediação financeira – ingressos de depósitos intercooperativos, no montante de R\$ 372.407 (R\$ 521.478 em 2013). Em 30 de junho de 2014, o saldo é de R\$ 7.430.253 (R\$ 15.458.046 em 2013).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaipó - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

6 Operações de crédito

a Composição por tipo de operação e prazo de vencimento

Descrição	2014		2013	
	Circulante	Não circulante	Total	Total
Adiantamento a depositantes	281.426	-	281.426	414.651
Cheque especial e conta garantida	10.157.815	-	10.157.815	7.768.371
Empréstimos e títulos descontados	34.949.453	23.883.083	58.832.536	23.482.137
Financiamentos rurais: próprios e repasses	43.129.131	1.956.361	45.085.492	18.429.530
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(1.156.992)	(895.379)	(2.052.371)	(2.681.309)
	87.360.833	24.944.065	112.304.898	47.413.380
				12.030.414
				59.443.794

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

b Composição por nível de risco e situação de vencimento

Nível de risco	Provisão %	2014			2013		
		Vencidas	Vincendas	Total	Vencidas	Vincendas	Total
AA	-	-	890.625	890.625	699	240.377	241.076
A	0,50%	842.028	100.410.465	101.252.493	764.029	51.580.279	52.344.308
B	1%	244.141	7.200.698	7.444.839	209.012	3.848.895	4.057.907
C	3%	67.268	2.091.067	2.158.335	145.774	1.614.096	1.759.870
D	10%	54.885	728.706	783.591	159.773	904.452	1.064.225
E	30%	17.088	501.961	519.049	17.853	274.395	292.248
F	50%	4.544	165.696	170.240	68.351	148.767	217.118
G	70%	16.579	152.651	169.230	24.708	391.272	415.980
H	100%	334.450	634.417	968.867	1.533.540	919.960	2.453.500
		1.580.983	112.776.286	114.357.269	2.923.739	59.922.493	62.846.232

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaipó - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

c Composição por tipo de operação e classificação nos níveis de risco em 30/6/2014

Descrição	AA	A	B	C	D	E	F	G	Níveis de risco		Total
									H	Total	
Adiantamento a depositantes	-	176.750	41.459	8.800	1.427	781	352	-	-	51.857	281.426
Cheque especial e conta garantida	78.981	8.882.461	851.330	186.091	82.833	19.335	10.901	34.636	11.247	11.247	10.157.815
Empréstimos e títulos descontados	811.644	48.270.944	5.569.726	1.857.636	699.331	498.933	158.987	134.594	830.741	830.741	58.832.536
Financiamentos rurais: próprios e repasses	-	43.922.338	982.324	105.808	-	-	-	-	-	75.022	45.085.492
	890.625	101.252.493	7.444.839	2.158.335	783.591	519.049	170.240	169.230	968.867	968.867	114.357.269

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaipó - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

d Composição por tipo de operação e situação de vencimento

Descrição	2014				2013	
	Vencidas	Vincendas*	Total	Vencidas	Vincendas	Total
Adiantamento a depositantes	281.426	-	281.426	414.651	-	414.651
Cheque especial e conta garantida	-	10.157.815	10.157.815	-	7.768.371	7.768.371
Empréstimos e títulos descontados	1.100.675	57.731.861	58.832.536	2.253.979	33.247.958	35.501.937
Financiamentos rurais: próprios e repasses	198.882	44.886.610	45.085.492	255.109	18.906.164	19.161.273
	1.580.983	112.776.286	114.357.269	2.923.739	59.922.493	62.846.232
Tipo de operação	Até 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 360	Total
Cheque especial e conta garantida	10.157.815	-	-	-	-	10.157.815
Empréstimos e títulos descontados	11.472.640	5.899.927	2.899.802	7.430.489	6.145.920	57.731.861
Financiamentos rurais: próprios e repasses	1.713.442	3.985.859	1.151.507	15.079.832	20.999.609	44.886.610
	23.343.897	9.885.786	4.051.309	22.510.321	27.145.529	25.839.444
						112.776.286

*Vincendas (dias)

** Acima de 360

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

e Composição do não circulante por ano de vencimento

	<u>*2014</u>	<u>2013</u>
2013	-	-
2014	-	2.084.348
2015	4.571.323	5.037.666
2016 a 2019	21.268.121	5.629.529
	<u>25.839.444</u>	<u>12.751.543</u>

f Concentração das operações de crédito (R\$ 114.357.269 em 2014; R\$ 62.846.232 em 2013)

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>		<u>2013</u>	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior devedor	3.602.427	3%	3.001.761	5%
10 maiores devedores	25.771.323	23%	9.086.909	14%
20 maiores devedores	34.277.377	30%	12.867.570	20%

g Movimentação da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Saldo inicial	<u>(2.333.565)</u>	<u>(2.546.269)</u>
Créditos baixados para prejuízo	1.881.928	1.411.052
Constituição da provisão	(3.203.535)	(3.268.360)
Reversão da provisão (nota 14)	1.602.801	1.001.139
Saldo final	<u>(2.052.371)</u>	<u>(3.402.438)</u>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

7 Investimentos

a Composição do saldo

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Sicoob São Paulo	1.891.988	1.627.666
Bancoob	35.991	27.953
	<u>1.927.979</u>	<u>1.655.619</u>

b Movimentação dos investimentos nos semestres

<u>Descrição</u>	<u>Total</u>
Saldo em 1º de janeiro de 2014	<u>1.699.875</u>
Aumento de investimentos	<u>228.104</u>
Saldo em 30 de junho de 2014	<u>1.927.979</u>
Saldo em 1º de janeiro de 2013	<u>1.470.089</u>
Aumento de investimentos	<u>185.530</u>
Saldo em 30 de junho de 2013	<u>1.655.619</u>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

8 Imobilizado de uso

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação			2014	2013
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Edificações	4%	599.912	(57.991)	541.921	565.918
Instalações	10%	409.317	(87.080)	322.237	306.713
Móveis e equipamentos de uso	10%	635.249	(178.536)	456.713	402.005
Sistema de processamento de dados	20%	1.131.189	(574.739)	556.450	470.018
Sistema de segurança	10%	445.655	(108.882)	336.773	304.919
Sistema de transporte	20%	39.106	(32.196)	6.910	14.730
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10% e 20%	15.130	(14.540)	590	1.150
		3.275.558	(1.053.964)	2.221.594	2.065.453

b Movimentação do imobilizado

	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Líquido
Saldos em 1º de janeiro de 2014	2.992.180	(877.791)	2.114.389
Adições	283.378	(176.173)	107.205
Saldos em 30 de junho de 2014	3.275.558	(1.053.964)	2.221.594
Saldos em 1º de janeiro de 2013	2.598.219	(586.491)	2.011.728
Adições	198.116	(144.391)	53.725
Saldos em 30 de junho de 2013	2.796.335	(730.882)	2.065.453

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

9 Depósitos

a Composição do saldo

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Depósitos à vista (i)	14.039.549	12.326.968
Depósitos sob aviso (ii)	1.316.851	1.339.517
Depósitos a prazo (iii)	103.234.546	65.423.527
	<u>118.590.946</u>	<u>79.090.012</u>

(i) Os depósitos à vista não são remunerados.

(ii) Os depósitos sob aviso são remunerados por encargos financeiros calculados com base no CDI e tem exibibilidade imediata. Conforme Resolução CMN nº 3.454/2007, essa modalidade pode ser mantida até o seu resgate total, sendo vedada nova contratação após 31 de dezembro de 2007.

(iii) Os depósitos a prazo são remunerados por encargos financeiros calculados com base no CDI e podem ser contratados em prazos de vencimento variados.

No semestre de 2014, foram registrados no resultado em dispêndios de operações de captação no mercado, o montante de R\$ 3.873.589 (R\$ 2.097.533 em 2013).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Parapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

10 Obrigações por empréstimos e repasses

a Composição do saldo

Instituição financeira	Finalidade	Encargos financeiros	Vencimento final	2014		2013		
				Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Total
Bancoob	Pronaf	De 1,5% a 5,5% a. a.	15/12/2014	698.582	-	222.323	-	222.323
Bancoob	Poupança	5,50% a. a.	02/01/2017	14.712.650	360.103	6.633.440	-	6.633.440
Bancoob	Pronamp	4,5% a.a	10/02/2015	404.902	-	-	-	-
Bancoob	Recursos obrigatórios	5,50% a. a.	21/05/2019	19.727.361	969.144	10.562.750	450.472	11.013.222
Bancoob	Recursos Próprios livres	5,50% a. a.	02/01/2017	43.189	522.050	-	365.395	365.395
				35.586.684	1.851.297	17.418.513	815.867	18.234.380

Essas operações são captadas junto ao sistema cooperativo, com garantias de notas promissórias, avais e penhores cedulares.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

b Composição do não circulante por ano de vencimento

Descrição	2014	2013
2015	-	450.472
2017	882.153	365.395
2019	969.144	-
	1.851.297	815.867

11 Outras obrigações

Descrição	2014			2013		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	57.625	-	57.625	40.161	-	40.161
Sociais e estatutárias:						
Fundo de assistência técnica, educacional e social (i)	769.549	-	769.549	598.364	-	598.364
Gratificações e participações a pagar	216.915	-	216.915	-	-	-
Cotas de capital a pagar	91.694	-	91.694	103.835	-	103.835
	<u>1.078.158</u>	<u>-</u>	<u>1.078.158</u>	<u>702.199</u>	<u>-</u>	<u>702.199</u>
Fiscais e previdenciárias:						
Impostos e contribuições a recolher	187.779	-	187.779	174.491	-	174.491
Diversas:						
Cheques administrativos	1.199.214	-	1.199.214	1.528.855	-	1.528.855
Provisão para pagamentos a efetuar	781.774	-	781.774	592.169	-	592.169
Provisão para passivos contingentes (ii)	-	3.746.146	3.746.146	-	2.825.850	2.825.850
Credores diversos – País	1.224.520	-	1.224.520	453.302	-	453.302
	<u>3.205.508</u>	<u>3.746.146</u>	<u>6.951.654</u>	<u>2.574.326</u>	<u>2.825.850</u>	<u>5.400.176</u>
	4.529.070	3.746.146	8.275.216	3.491.177	2.825.850	6.317.027

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

- (i) O FATES tem sua formação, classificação e utilização conforme a Lei do Cooperativismo e normas do Bacen (nota 12b).
- (ii) Foram constituídas provisões nos montantes de R\$ 3.746.146 e R\$ R\$ 2.825.850 em 30 de junho de 2014 e de 2013, respectivamente, para fazer face a eventuais perdas que possam advir em função de interpretações polêmicas a respeito da tributação pela Receita Federal em sociedades cooperativas. Existem depósitos judiciais nos montantes de R\$ 3.848.214 e R\$ 2.825.850 em 30 de junho de 2014 e de 2013, respectivamente, suportando as demandas em andamento, registrados em outros créditos no realizável a longo prazo. Atualmente, a discussão tributária aguarda o exame do Tribunal Regional Federal.

A composição da provisão para passivos contingentes e dos depósitos em garantia é a seguinte:

Descrição	2014		2013	
	Provisão	Devedores por depósitos em garantias	Provisão	Devedores por depósitos em garantias
COFINS	272.284	272.284	243.332	243.332
IRRF (*)	3.473.862	3.461.862	2.582.518	2.582.518
Cível (**)	-	114.068	-	-
	3.746.146	3.848.214	2.825.850	2.825.850

(*) IRRF – Imposto de Renda Retido na Fonte sobre rendimentos de aplicações de cooperados.

(**) Cível – Refere-se a depósito judicial de demanda cível cujo ganho da causa foi em favor da Cooperativa. Atualmente a Cooperativa aguarda a liberação do depósito.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

A movimentação da provisão para passivos contingentes nos semestres:

	<u>COFINS</u>	<u>IRRF</u>	<u>Total</u>
Saldo em 1º de janeiro de 2014	<u>260.847</u>	<u>2.921.268</u>	<u>3.182.115</u>
Provisões durante o ano	<u>11.437</u>	<u>552.594</u>	<u>564.031</u>
Saldo em 30 de junho de 2014	<u>272.284</u>	<u>3.473.862</u>	<u>3.746.146</u>
Saldo em 1º de janeiro de 2013	<u>228.375</u>	<u>2.152.004</u>	<u>2.380.379</u>
Provisões durante o ano	<u>14.957</u>	<u>430.514</u>	<u>445.471</u>
Saldo em 30 de junho de 2013	<u>243.332</u>	<u>2.582.518</u>	<u>2.825.850</u>

Os impostos e as contribuições apurados e recolhidos pela Cooperativa, bem como, as respectivas declarações acessórias, os registros fiscais e societários, estão sujeitos a exames por parte das autoridades fiscais durante os prazos prescricionais variados, conforme legislação aplicável em cada circunstância.

12 Patrimônio líquido

a Capital social

É representado pelas integralizações de 7.685 cooperados em 30 de junho de 2014 e 6.154 cooperados em 30 de junho de 2013. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas partes. Ainda, o capital social integralizado pode ser remunerado por juros limitados à taxa referencial do Sistema Especial

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

de Liquidação e Custódia (Selic), a critério da Diretoria Executiva, caso haja sobra no exercício. No primeiro semestre de 2014 e 2013 não foram calculados juros ao capital.

No primeiro semestre de 2014, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 1.425.469 (R\$ 1.188.576 em 2013), com recursos provenientes de seus cooperados, e também ocorreram baixas em 2014, no montante de R\$ 667.188 (R\$ 233.229 em 2013), proveniente de cooperados desligados.

O capital social é de R\$ 16.562.325 e de R\$ 14.941.831 em 30 de junho de 2014 e de 2013, respectivamente.

b Destinações estatutárias e legais

As sobras apuradas no fim do exercício, conforme Estatuto Social, terão a seguinte destinação:

- (i) 30% para a Reserva legal: para reparar perdas eventuais e a atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa;
- (ii) 5% do resultado da Cooperativa e do resultado com atos não cooperativos para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES: para prestar assistência e educação a seus cooperados e empregados, que podem ser executados mediante convênio com as entidades públicas ou privadas. Atendendo à instrução do Bacen, o FATES é registrado como exigibilidade e utilizado em dispêndios para o qual se destina, conforme a Lei 5.764/1971 (Lei do Cooperativismo) (nota 13);
- (iii) 1% para o Fundo de Investimento Social: cuja essência é promover ações de natureza social, educacional e cultural, bem como ações relativas à preservação do meio ambiente e ao desenvolvimento sustentável.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

Além das destinações estatutárias acima, o Estatuto Social e Lei 5.764/1971, prevê que os resultados das operações com não cooperados, rendas não operacionais, auxílios ou doações sem destinação específicas serão levados à conta do FATES e contabilizados separadamente, de forma a permitir cálculo para incidência de tributos. As perdas apuradas no exercício serão cobertas pela reserva legal e, se insuficientes, mediante rateio entre os associados, considerando as operações realizadas ou mantidas na Cooperativa, excetuando-se o valor das quotas-partes integralizadas, segundo fórmula de cálculo estabelecida pela Assembleia Geral. As sobras, deduzidos os valores destinados à formação dos fundos obrigatórios, ficarão à disposição da Assembleia Geral Ordinária, que deliberará: pelo rateio entre os associados, proporcionalmente às operações realizadas com a Cooperativa; pela constituição de outros fundos ou destinação aos fundos existentes; pela manutenção na conta “sobras/ perdas acumuladas; ou pela incorporação ao capital do associado, observada a proporcionalidade referida no Estatuto Social.

c Sobras acumuladas

Em Assembleias Gerais Ordinárias realizadas em 22 de março de 2014 e 16 de março de 2013 foram aprovadas as destinações estatutárias e legais e a destinação das sobras dos exercícios de 2013 e de 2012.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

13 Outros dispêndios operacionais

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Dispêndios de impostos e contribuições	(25.263)	(32.224)
Outros dispêndios operacionais	(308.730)	(720.313)
	<u>(333.993)</u>	<u>(752.537)</u>

14 Outros ingressos operacionais

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (nota 16)	316.631	244.617
Recuperação de encargos e despesas	1.281	-
Reversão de provisão para operações de crédito (nota 6g)	1.602.801	1.001.139
Outros ingressos	187.164	695.251
	<u>2.107.877</u>	<u>1.941.007</u>

15 Coobrigações e riscos em garantias prestadas

A Cooperativa é avalista de seus cooperados em transações que montam R\$ 27.087 em 30 de junho de 2014 e de 2013, respectivamente, registradas em contas de compensação.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Parapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

16 Créditos baixados como prejuízo

Em 30 de junho de 2014, os créditos baixados como prejuízo montam R\$ 7.694.850 (R\$ 1.104.585 em 2013), que em sua maioria encontram-se em processo de cobrança judicial, registrados em conta de compensação. Em 2014, foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 316.631 (R\$ 244.617 em 2013), registrados em outros ingressos operacionais no exercício da recuperação (nota 14).

17 Seguros contratados (não auditado)

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de risco adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

18 Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros estão demonstrados no balanço patrimonial por valores contábeis, os quais são iguais ou que se aproximam dos seus valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas, com destaque para as disponibilidades, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista, sob aviso e a prazo e empréstimos e repasses.

Não foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos nos semestres.

19 Partes relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir, controlar e fiscalizar as atividades da Cooperativa (Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal), inclusive diretores, executivos e membros da família dessas pessoas.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaí - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica, e são assim resumidas nos semestres:

Descrição	2014		2013	
	Operações de crédito	% sobre o total das operações de crédito	Operações de crédito	% sobre o total das operações de crédito
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	1.217.590	1,06%	818.439	1,30%
Conselho Fiscal	822.927	0,72%	219.420	0,35%

Descrição	% sobre o total dos depósitos		% sobre o total dos depósitos	
	Depósitos	% sobre o total dos depósitos	Depósitos	% sobre o total dos depósitos
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	4.073.568	3,56%	2.095.955	2,65%
Conselho Fiscal	342.168	0,30%	893.697	1,13%

Descrição	Benefício	Recebidos no exercício	
		2014	2013
Diretoria Executiva e Conselho de Administração	Honorários	257.245	142.300
Conselho Fiscal	Cédula de presença	28.200	19.400

Descrição	% sobre o total do capital		% sobre o total do capital	
	Capital social	% sobre o total do capital	Capital social	% sobre o total do capital
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	364.371	2,2%	275.237	1,84%
Conselho Fiscal	176.642	1,07%	145.054	0,97%

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itaip - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

20 Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo

O Sicoob São Paulo tem por objetivo efetuar a centralização financeira, a fiscalização e o assessoramento nas áreas de crédito, econômica, tecnológica, contábil, marketing e comunicação, organização e métodos, capacitação profissional e jurídica das cooperativas que o integram.

A Cooperativa é filiada ao Sicoob São Paulo, cooperativa central regida pela legislação cooperativista e normativos do Bacen. O Sicoob São Paulo representa suas associadas perante os organismos governamentais e privados ligados ao cooperativismo e às instituições financeiras. Cabe ainda ao Sicoob São Paulo o monitoramento, a supervisão e a orientação administrativa e operacional de suas associadas, no sentido de prevenir e corrigir situações anormais que possam acarretar risco para a solidez de suas associadas ou do sistema.

Os saldos das transações da Cooperativa com o Sicoob São Paulo em 30 de junho de 2014 e de 2013 são os seguintes:

Descrição	2014	2013
Ativo circulante		
Títulos e valores mobiliários (nota 4)	63.194.793	43.770.327
Relações interfinanceiras (nota 5)	7.430.253	15.458.046
Ativo não circulante		
Permanente		
Investimentos (nota 7)	1.891.988	1.627.666

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

As operações financeiras são realizadas em condições normais de mercado e regulamentações internas do sistema.

21 Gerenciamento dos riscos

a Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional da Cooperativa 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 nº 3.380/2006.

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN nº 3.721/2009, a Cooperativa 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.

O processo de gerenciamento do risco operacional do Sicoob consiste na avaliação qualitativa dos riscos objetivando a melhoria contínua dos processos.

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).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

As informações cadastradas no Sistema de Controles Internos e Riscos Operacionais (Scir) são mantidas em banco de dados fornecido pelo Sicoob Confederação.

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).

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 Controle Internos e Riscos (ACIR).

Não obstante a centralização do gerenciamento do risco operacional, a Cooperativa 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.

b Risco de mercado e de liquidez

O gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez da Cooperativa 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 na Resolução nº 3.464/2007.

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN nº 3.721/2009 a Cooperativa, aderiu à estrutura única de gestão dos riscos de mercado e de liquidez do Sicoob, centralizada no

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

Banco Cooperativo do Brasil S/A (Bancoob), que pode ser evidenciada em relatório disponível no sítio www.sicoob.com.br.

No gerenciamento dos riscos de mercado são adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira de negociação (*trading*) e não negociação (*banking*), de mensuração do risco de mercado, de estabelecimento de limites de risco de testes de stress e de aderência do modelo de mensuração de risco (*backtesting*).

Não obstante a centralização do gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez, a Cooperativa possui estrutura compatível com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos e serviços, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de mercado da Cooperativa.

c Risco de crédito

O gerenciamento de risco de crédito da Cooperativa 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 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 de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

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 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 Cooperativa.

d Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital de a Cooperativa objetiva garantir a aderência à normas vigentes e minimizar o risco de insuficiência de capital para fazer face aos riscos em que a Cooperativa está exposta, por meio de boas práticas de gestão de capital, na forma instruída na resolução CMN nº 3.988/2011.

Conforme preceitua o artigo 9 da Resolução CMN nº 3.988/2011, a Cooperativa 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 site 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:

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Itai - Paranapanema - Avaré –
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2014 e de 2013

Em reais

- 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.

Hugo Ferraz da Silveira
Presidente

Marta Aparecida de Sousa Gomes
Gerente do Departamento de Controladoria

*** fim ***