

RTA-018-2015

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

**Demonstrações financeiras em 31 de dezembro  
de 2014 e de 2013 e o Relatório dos Auditores  
Independentes**

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

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro 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 .....	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	9
1 Contexto operacional.....	9
2 Apresentação das demonstrações financeiras e resumo das principais práticas contábeis .	10
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 Outros créditos.....	21
8 Investimentos.....	22
9 Imobilizado de uso .....	22
10 Intangível.....	24
11 Depósitos.....	25
12 Obrigações por empréstimos e repasses .....	27
13 Outras obrigações .....	28
14 Patrimônio líquido.....	30
15 Outros dispêndios administrativos .....	33
16 Outros dispêndios operacionais.....	34
17 Outros ingressos operacionais .....	34
18 Coobrigações e riscos em garantias prestadas .....	35
19 Seguros contratados .....	35
20 Instrumentos financeiros .....	35
21 Partes relacionadas .....	36
22 Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo.....	37
23 Resumo da descrição da estrutura de gerenciamento dos riscos .....	38

## **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

[map@msbrasil.com.br](mailto:map@msbrasil.com.br) | [www.msbrasil.com.br](http://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 31 de dezembro de 2014, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findos 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.

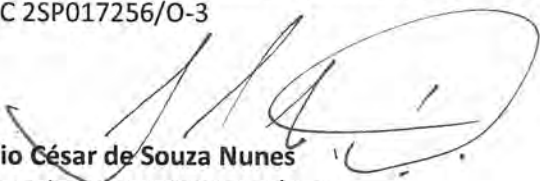
Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **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 - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa em 31 de dezembro de 2014, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos 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, 30 de janeiro de 2015.

**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 Itaí - Paranapanema - Avaré – Sicoob Crediceripa

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

Ativo	Nota	2014		2013		Passivo	Nota	2014		2013	
<b>Circulante</b>		<b>154.515.932</b>	<b>110.143.385</b>			<b>Circulante</b>		<b>150.010.367</b>	<b>105.107.680</b>		
Disponibilidades	3	894.366	671.189			Depósitos	11	102.386.870	85.237.060		
Títulos e valores mobiliários	4	42.735.690	41.560.185			Obrigações por empréstimos e repasses	12	44.400.909	16.920.881		
Relações interfinanceiras	5	6.644.970	8.183.403			Outras obrigações	13	3.222.588	2.949.739		
Operações de crédito	6	103.633.269	59.457.529								
Outros créditos	7	522.577	199.159			<b>Não circulante</b>		<b>6.857.805</b>	<b>4.420.248</b>		
Outros valores e bens		85.060	71.920			Exigível a longo prazo					
						Obrigações por empréstimos e repasses	12	1.863.366	1.238.133		
<b>Não circulante</b>		<b>33.913.061</b>	<b>24.312.754</b>			Outras obrigações	13	4.994.439	3.182.115		
Realizável a longo prazo											
Operações de crédito	6	23.940.002	16.744.825			<b>Patrimônio líquido</b>	14	<b>31.560.821</b>	<b>24.928.211</b>		
Outros créditos	7	4.319.241	3.296.183			Capital social		17.532.224	15.570.587		
Investimentos	8	2.818.468	1.699.875			Reserva legal		10.494.962	8.172.100		
Imobilizado de uso	9	2.447.335	2.114.389			Reserva estatutária		72.322	18.239		
Intangível	10	388.015	457.482			Sobras acumuladas		3.461.313	1.167.285		
<b>Total do ativo</b>		<b>188.428.993</b>	<b>134.456.139</b>			<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>188.428.993</b>	<b>134.456.139</b>		

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do resultado

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

		2014	2013
	Nota	2º semestre Exercício	Exercício
<b>Ingressos da intermediação financeira</b>		<b>17.447.488</b>	<b>19.915.587</b>
Operações de crédito		14.274.275	15.662.877
Ingressos de depósitos intercooperativos	5	338.479	887.144
Títulos e valores mobiliários	4	2.834.734	3.365.566
<b>Dispêndios da intermediação financeira</b>		<b>(11.157.257)</b>	<b>(12.429.571)</b>
Operações de captação no mercado	12d	(5.123.951)	(4.940.437)
Operações de empréstimos, cessões e repasses		(1.162.527)	(930.694)
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	6d	(4.870.779)	(6.558.440)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>6.290.231</b>	<b>7.486.016</b>
<b>Outros (dispêndios) ingressos operacionais</b>		<b>(3.910.721)</b>	<b>(5.217.238)</b>
Ingressos de prestação de serviços		2.235.844	2.635.687
Dispêndios de pessoal e honorários		(4.505.109)	(6.252.995)
Outros dispêndios administrativos	15	(4.066.530)	(4.823.703)
Outros dispêndios operacionais	16	(332.790)	(1.905.515)
Outros ingressos operacionais	17	2.757.864	5.129.288
<b>Resultado operacional</b>		<b>2.379.510</b>	<b>2.268.778</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>10.225</b>	<b>22.585</b>
Imposto de renda e contribuição social		(19.868)	(162.991)
<b>Sobra líquida do semestre/ exercícios</b>		<b>2.369.867</b>	<b>2.128.372</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

	Capital social	Reserva legal	Reserva para expansão	Reservas de sobras		Sobras acumuladas	Total
				Reserva estatutária	Reserva estatutária		
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2013</b>	<b>13.249.357</b>	<b>4.985.882</b>	<b>102.846</b>	<b>1.823.982</b>	<b>1.842.818</b>	<b>22.004.885</b>	
Incorporação de sobras ao capital	737.127	-	-	-	(737.127)	-	
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(368.564)	-	
Utilização de reservas	-	-	-	(24.902)	-	(24.902)	
Aumento de reserva legal	-	2.639.053	(102.846)	(1.799.080)	(737.127)	-	
Integralizações de capital	2.109.334	-	-	-	-	2.109.334	
Baixas de capital	(525.231)	-	-	-	-	(525.231)	
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	2.128.372	2.128.372	
Reserva legal	-	547.165	-	-	(547.165)	-	
Reserva estatutária	-	-	-	18.239	(18.239)	-	
Fundo de assistência técnica, educacional e social	-	-	-	-	(395.683)	(395.683)	
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2013</b>	<b>15.570.587</b>	<b>8.172.100</b>	<b>-</b>	<b>18.239</b>	<b>1.167.285</b>	<b>24.928.211</b>	
Incorporação de sobras ao capital	233.457	-	-	-	(233.457)	-	
Incorporação de sobras a reserva legal	-	700.371	-	-	(700.371)	-	
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(233.457)	(233.457)	
Integralizações de capital	2.836.451	-	-	-	-	2.836.451	
Baixas de capital	(1.108.271)	-	-	-	-	(1.108.271)	
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	5.496.498	5.496.498	
Reserva legal	-	1.622.491	-	-	(1.622.491)	-	
Reserva estatutária	-	-	-	54.083	(54.083)	-	
Fundo de assistência técnica, educacional e social	-	-	-	-	(358.611)	(358.611)	
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2014</b>	<b>17.532.224</b>	<b>10.494.962</b>	<b>-</b>	<b>72.322</b>	<b>3.461.313</b>	<b>31.560.821</b>	

Continua...

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

...continuação

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

	Reservas de sobras					Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva para expansão	Reserva estatutária	Sobras acumuladas	
<b>Saldos em 1º de julho de 2014</b>	<b>16.562.325</b>	<b>8.872.471</b>	-	<b>18.239</b>	<b>3.126.631</b>	<b>28.579.666</b>
Integralizações de capital	1.410.982	-	-	-	-	1.410.982
Baixas de capital	(441.083)	-	-	-	-	(441.083)
Sobra líquida do semestre	-	-	-	-	2.369.867	2.369.867
Reserva legal	-	1.622.491	-	-	(1.622.491)	-
Reserva estatutária	-	-	-	54.083	(54.083)	-
Fundo de assistência técnica, educacional e social	-	-	-	-	(358.611)	(358.611)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2014</b>	<b>17.532.224</b>	<b>10.494.962</b>	-	<b>72.322</b>	<b>3.461.313</b>	<b>31.560.821</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



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

Demonstrações dos fluxos de caixa

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

	<u>2º semestre</u>	<u>2014</u> <u>Exercício</u>	<u>2013</u> <u>Exercício</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	<b>(425.298)</b>	<b>1.372.222</b>	<b>8.199.805</b>
Sobra ajustada do semestre/ exercícios	282.260	3.879.313	2.336.515
Sobra líquida do semestre/ exercícios	2.369.867	5.496.498	2.128.372
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(2.459.503)	(2.178.307)	(212.704)
Depreciações e amortizações	371.302	545.398	420.363
Valor residual de baixas do imobilizado de uso	594	15.724	484
(Aumento) redução nos ativos	6.728.413	(49.847.335)	(11.460.883)
Títulos e valores mobiliários	20.217.384	704.891	9.012.935
Operações de crédito	(12.808.870)	(49.192.610)	(19.602.581)
Outros créditos e outros valores e bens	(680.101)	(1.359.616)	(871.237)
Aumento (redução) nos passivos	(7.435.971)	47.340.244	17.324.173
Depósitos	(16.204.076)	17.149.810	15.361.025
Relações interfinanceiras e obrigações por empréstimos e repasses	8.826.294	28.105.261	2.662.726
Outras obrigações	(58.189)	2.085.173	(699.578)
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>	<b>(1.483.906)</b>	<b>(1.943.194)</b>	<b>(1.051.070)</b>
Aumento de investimentos	(890.489)	(1.118.593)	(229.786)
Aquisições de imobilizado de uso	(509.535)	(729.532)	(409.602)
Aumento do intangível	(83.882)	(95.069)	(411.682)
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>	<b>611.288</b>	<b>1.136.112</b>	<b>794.954</b>
Distribuição de sobras	-	(233.457)	(368.564)
Utilização de reserva	-	-	(24.902)
Integralizações de capital	1.410.982	2.836.451	2.109.334
Baixas de capital	(441.083)	(1.108.271)	(525.231)
Fundo de assistência técnica, educacional e social	(358.611)	(358.611)	(395.683)
<b>(Diminuição) aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(1.297.916)</b>	<b>565.140</b>	<b>7.943.689</b>
<b>Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa:</b>			
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/ exercício	36.043.146	34.180.090	26.236.401
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/ exercício	34.745.230	34.745.230	34.180.090
<b>Aumento (diminuição) do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(1.297.916)</b>	<b>565.140</b>	<b>7.943.689</b>

As notas explicativas da Administração 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

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro 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 de livre admissão de associados, 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, Almambari, Angatuba, Araçoiaba da Serra, Avaré, Bofete, Boituva, Buri, Campina do Monte Alegre, Capão Bonito, Capela do Alto, Cerqueira César, Cerquillo, 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).

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro 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, a 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 do 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 em 30 de janeiro de 2015.

### **b Descrição das principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão assim definidas:

#### **b.1 Apuração do resultado**

Os ingressos e os dispêndios são reconhecidos pelo regime de competência do exercício.

#### **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

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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 relações interfinanceiras (centralização financeira) de curto prazo e de alta liquidez, com prazo inferior a 90 dias de vencimento.

#### **b.4 Títulos e valores mobiliários e Relações interfinanceiras**

Classificados conforme a intenção da Administração da Cooperativa em mantê-los até o vencimento, e são atualizados pelos rendimentos pactuados auferidos até a data do balanço pelo critério “*pro rata temporis*”, não superando o valor de mercado.

#### **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.

Sobre as operações de crédito, a Administração da Cooperativa constituiu provisão para perdas em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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 e 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 classifica as operações em nove níveis de risco (de AA a H).

#### **b.6 Investimentos**

Representados por participações societárias avaliadas ao custo de aquisição.

#### **b.7 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.8 Intangível**

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

#### **b.9 Redução ao valor recuperável de ativos**

O imobilizado e outros ativos são revistos anualmente 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 Itaipó - Paranapanema - Avaré –  
Sicoob Crediceripa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

**b.10 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.11 Obrigações por empréstimos e repasses**

São atualizadas pelos encargos contratados proporcionalmente até a data do balanço pelo critério “*pro-rata temporis*”.

**b.12 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.13 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 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

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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 para fins de provisão ou divulgação.

#### **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 de risco envolvido.

#### **b.15 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 a legislação tributária e as alíquotas vigentes para o imposto de renda - 15%, acrescida de adicional de 10% quando for o caso, e para a contribuição social - 15%. A sobra apurada em operações realizadas com cooperados é isenta de tributação.

#### **b.16 Segregação do circulante e não circulante**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores ao encerramento do próximo exercício social estão classificados no circulante, e os com prazos superiores, no não circulante.

#### **b.17 Demonstração dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão sendo apresentadas de acordo com o estabelecido pelo CPC e Bacen.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

### 3 Composição do caixa e equivalentes de caixa

As 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	894.366	671.189
Títulos e valores mobiliários – livres (90 dias) (nota 4)	27.102.761	25.325.498
Relações interfinanceiras (90 dias) (nota 5)	6.644.970	8.183.403
	<u>34.642.097</u>	<u>34.180.090</u>

### 4 Títulos e valores mobiliários

<u>Instituição financeira</u>	<u>Tipo de aplicação</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Banco Máxima	CDI FLU	103.133	-
Sicoob São Paulo	RDC Longo Pós CDI - vinculados	15.529.796	16.234.687
Sicoob São Paulo	RDC Longo Pós CDI - livres	27.102.761	25.325.498
		<u>42.735.690</u>	<u>41.560.185</u>



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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

Essas aplicações são remuneradas às taxas de 95% e 100% CDI (CETIP). No exercício de 2014 foram registrados no resultado os rendimentos em receita da intermediação financeira – títulos e valores mobiliários, no montante de R\$ 5.130.226 (R\$ 3.365.566 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 exercício de 2014 foram registrados no resultado os rendimentos em ingressos da intermediação financeira – ingressos de depósitos intercooperativos, no montante de R\$ 710.886 (R\$ 887.144 em 2013). Em 31 de dezembro de 2014, o saldo é de R\$ 6.644.970 (R\$ 8.183.403 em 2013).

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro 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	Circulante	Não circulante	Total
Adiantamento a depositantes	326.297	-	326.297	324.395	-	324.395
Cheque especial e conta garantida	11.863.850	-	11.863.850	8.135.950	-	8.135.950
Empréstimos e títulos descontados	39.176.294	24.718.553	63.894.847	24.202.332	1.011.682	25.214.014
Financiamentos rurais: próprios e repasses	54.337.525	1.662.625	56.000.150	28.383.455	16.478.105	44.861.560
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(2.070.697)	(2.441.176)	(4.511.873)	(1.588.603)	(744.962)	(2.333.565)
	<b>103.633.269</b>	<b>23.940.002</b>	<b>127.573.271</b>	<b>59.457.529</b>	<b>16.744.825</b>	<b>76.202.354</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro 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	-	115.631	2.671.489	2.787.120	5.845	293.913	299.758
A	0,50%	2.046.970	106.961.381	109.008.351	1.302.108	66.772.956	68.075.064
B	1%	159.420	13.445.762	13.605.182	263.258	4.853.547	5.116.805
C	3%	205.851	2.810.282	3.016.133	278.114	1.655.723	1.933.837
D	10%	129.750	1.641.178	1.770.928	66.691	656.840	723.531
E	30%	1.966	104.938	106.904	117.911	364.533	482.444
F	50%	8.959	164.407	173.366	40.051	188.357	228.408
G	70%	5.951	60.462	66.413	104.958	306.226	411.184
H	100%	207.380	1.343.367	1.550.747	608.808	656.080	1.264.888
		<b>2.881.878</b>	<b>129.203.266</b>	<b>132.085.144</b>	<b>2.787.744</b>	<b>75.748.175</b>	<b>78.535.919</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

**c Composição do não circulante por ano de vencimento**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
2015	-	8.840.476
2016	14.574.823	5.445.838
2017 a 2019	<u>11.806.355</u>	<u>3.203.473</u>
	<b><u>26.381.178</u></b>	<b><u>17.489.787</u></b>

**d Movimentação da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa nos exercícios**

	<u>2014</u>		<u>2013</u>
	<u>2º semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
<b>Saldo inicial</b>	<b>(2.052.371)</b>	<b>(2.333.565)</b>	<b>(2.546.269)</b>
Créditos baixados para prejuízo	1.500.244	3.382.173	4.210.105
Constituição da provisão	(4.870.779)	(8.074.315)	(6.558.440)
Reversão da provisão (nota 16)	<u>911.033</u>	<u>2.513.834</u>	<u>2.561.039</u>
<b>Saldo final</b>	<b><u>(4.511.873)</u></b>	<b><u>(4.511.873)</u></b>	<b><u>(2.333.565)</u></b>

**e Créditos baixados como prejuízo**

As operações classificadas como nível H (100% de provisão) permanecem nessa classificação por seis meses e, desde que apresentem atraso superior a esse prazo, são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não figurando mais no balanço patrimonial.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

Em 31 de dezembro de 2014, os créditos baixados como prejuízo montam R\$ 8.521.923 (R\$ 5.344.804 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\$ 1.093.964 (R\$ 1.023.882 em 2013), registrados em outros ingressos operacionais no exercício da recuperação (nota 17).

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

7 Outros créditos

Descrição	2014		2013	
	Circulante	Não circulante	Total	Total
Rendas a receber	12.256	-	12.256	22.646
Títulos e créditos a receber	173.184	-	173.184	129.791
Impostos e contribuições a compensar	2.542	-	2.542	20.734
Diversos	334.595	-	334.595	25.988
Devedores por depósitos em garantia (nota 13 (ii))	-	4.319.241	4.319.241	3.296.183
	<b>522.577</b>	<b>4.319.241</b>	<b>4.841.818</b>	<b>3.495.342</b>
			<b>199.159</b>	<b>3.296.183</b>
				<b>3.495.342</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

## 8 Investimentos

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Sicoob São Paulo	2.775.970	1.666.910
Bancoob	42.498	32.965
	<u>2.818.468</u>	<u>1.699.875</u>

No exercício de 2014, a Cooperativa aumentou seu capital social na Sicoob São Paulo em R\$ 1.109.060 (R\$ 221.658 em 2013). A Cooperativa também aumentou seu capital social no Bancoob no exercício em R\$ 9.533 (R\$ 8.128 em 2013).

## 9 Imobilizado de uso

### a Composição do saldo

<u>Descrição</u>	Taxa anual de depreciação	<u>2014</u> <u>2013</u>			
		<u>Custo</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>
Edificações	4%	599.911	(69.990)	529.921	553.918
Instalações	10%	417.950	(107.803)	310.147	324.423
Móveis e equipamentos de uso	10%	664.093	(209.482)	454.611	446.047
Sistema de processamento de dados	20%	1.344.536	(658.270)	686.266	478.470
Sistema de segurança	10%	561.071	(134.904)	426.167	299.842
Sistema de transporte	20%	44.147	(3.924)	40.223	10.819
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10% e 20%	-	-	-	870
		<u>3.631.708</u>	<u>(1.184.373)</u>	<u>2.447.335</u>	<u>2.114.389</u>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

**b Movimentação do imobilizado**

	<u>Custo de aquisição</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Líquido</u>
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2013</b>	<b>2.598.219</b>	<b>(586.491)</b>	<b>2.011.728</b>
Adições	409.602	(306.457)	103.145
Baixas	(15.641)	15.157	(484)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2013</b>	<b>2.992.180</b>	<b>(877.791)</b>	<b>2.114.389</b>
Adições	729.532	(380.862)	348.670
Baixas	(90.004)	74.280	(15.724)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2014</b>	<b>3.631.708</b>	<b>(1.184.373)</b>	<b>2.447.335</b>



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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

**10 Intangível**

Descrição	Taxa anual de amortização	Amortização		2014		2013	
		Custo	acumulada	Líquido	Líquido		
Gastos com aquisição de desenvolvimento de logiciais (Softwares)	20%	<u>855.563</u>	<u>(467.548)</u>	<u>388.015</u>	<u>457.482</u>		

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

## 11 Depósitos

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Depósitos à vista (i)	15.750.490	15.495.170
Depósitos sob aviso (ii)	1.367.874	1.362.555
Depósitos a prazo (iii)	81.988.167	68.379.335
Letra de crédito do agronegócio (iv)	3.280.339	-
	<u>102.386.870</u>	<u>85.237.060</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 exercício de 2014, foram registrados no resultado em dispêndios de operações de captação no mercado, o montante de R\$ 8.997.541 (R\$ 4.940.437 em 2013).
- (iv) Letras de crédito do agronegócio são títulos emitidos pelas instituições financeiras, com a finalidade de captação de recursos para participantes da cadeia do agronegócio. Criados pela Lei nº 11.076, esses papéis tem como um de seus atrativos o fato de que os investidores pessoas físicas têm seus rendimentos isentos de imposto de renda, e a partir de 23 de maio de 2013, as letras de créditos do agronegócio são cobertas pelo Fundo Garantidor de Crédito (FGC), com limite de até R\$ 250 mil por investidor.

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

Os depósitos estão garantidos até o limite de R\$ 250 mil por CPF/CNPJ pelo FGCoop (Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito), fundo este constituído por todas as cooperativas de crédito brasileiras e bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC). O FGCoop tem por finalidade conforme seu estatuto: I - proteger depositantes e investidores das instituições associadas, respeitados os limites e condições estabelecidos no seu Regulamento; II - contribuir para a manutenção da estabilidade do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC); e III - contribuir para prevenção de crise sistêmica no segmento cooperativista. O Estatuto e o Regulamento do fundo teve aprovação através da Resolução CMN nº 4.284/2013.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

**12 Obrigações por empréstimos e repasses**

**a Composição do saldo**

Finalidade	Encargos financeiros	Vencimento final	2014		2013		
			Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Total
Pronaf	De 1,50% a 5,50% a. a.	15/12/2015	3.899.859	-	75.201	-	75.201
Poupança	De 5,50% a 6,50% a. a.	15/12/2019	8.815.409	456.490	7.479.499	-	7.479.499
Pronamp	4,50% a. a.	10/02/2015	413.986	-	-	-	-
Recursos obrigatórios	De 5,50% a 6,50% a. a.	04/04/2019	24.173.143	995.657	9.366.181	379.662	9.745.843
Recursos Próprios livres	De 6,50% a 6,75% a. a.	03/04/2017	7.098.512	411.219	-	858.471	858.471
			<b>44.400.909</b>	<b>1.863.366</b>	<b>16.920.881</b>	<b>1.238.133</b>	<b>18.159.014</b>

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

**b Composição do não circulante por ano de vencimento**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
2017	645.101	858.471
2018	371.812	379.662
2019	846.453	-
	<u><b>1.863.366</b></u>	<u><b>1.238.133</b></u>

**13 Outras obrigações**

Descrição	<u>2014</u>			<u>2013</u>		
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados (IOF)	35.570	-	35.570	26.550	-	26.550
Sociais e estatutárias:						
Fundo de assistência técnica, educacional e social (i)	1.566.126	-	1.566.126	898.785	-	898.785
Cotas de capital a pagar	44.265	-	44.265	66.788	-	66.788
	<u>1.610.391</u>	<u>-</u>	<u>1.610.391</u>	<u>965.573</u>	<u>-</u>	<u>965.573</u>
Fiscais e previdenciárias:						
Impostos e contribuições a recolher	304.010	-	304.010	376.275	-	376.275
Diversas:						
Cheques administrativos	45.169	-	45.169	-	-	-
Provisão para pagamentos a efetuar	653.520	-	653.520	650.722	-	650.722
Provisão para passivos contingentes (ii)	-	4.994.439	4.994.439	-	3.182.115	3.182.115
Credores diversos – País	573.928	-	573.928	930.619	-	930.619
	<u>1.272.617</u>	<u>4.994.439</u>	<u>6.267.056</u>	<u>1.581.341</u>	<u>3.182.115</u>	<u>4.763.456</u>
	<u><b>3.222.588</b></u>	<u><b>4.994.439</b></u>	<u><b>8.217.027</b></u>	<u><b>2.949.739</b></u>	<u><b>3.182.115</b></u>	<u><b>6.131.854</b></u>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro 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 14b).
- (ii) Foram constituídas provisões nos montantes de R\$ 4.994.439 e R\$ R\$ 3.182.115 em 31 de dezembro 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\$ 4.319.241 e R\$ 3.296.183 em 31 de dezembro de 2014 e de 2013, respectivamente, suportando as demandas em andamento. Atualmente, a discussão tributária aguarda o exame do Tribunal Regional Federal.

**a Composição da provisão para passivos contingentes e dos depósitos em garantia**

Descrição	2014		2013	
	Provisão	Devedores por depósitos em garantias	Provisão	Devedores por depósitos em garantias
COFINS	279.717	279.717	260.847	260.847
IRRF sobre rendimentos de aplicações financeiras	4.298.077	4.024.077	2.921.268	2.921.268
Cível (i)	-	15.447	-	114.068
Trabalhistas	416.645	-	-	-
	<b>4.994.439</b>	<b>4.319.241</b>	<b>3.182.115</b>	<b>3.296.183</b>

- (i) Refere-se a depósito judicial de causa cível, cujo ganho foi em favor da Cooperativa. Atualmente, a Cooperativa aguarda a liberação do depósito.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

**b Movimentação da provisão para passivos contingentes nos exercícios**

	<u>COFINS</u>	<u>IRRF</u>	<u>Trabalhista</u>	<u>Total</u>
Saldo em 1º de janeiro de 2013	<u>228.375</u>	<u>2.152.004</u>	-	<u>2.380.379</u>
Provisões	<u>32.472</u>	<u>769.264</u>	-	<u>801.736</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2013	<u>260.847</u>	<u>2.921.268</u>	-	<u>3.182.115</u>
Provisões	<u>18.870</u>	<u>1.376.809</u>	<u>416.645</u>	<u>1.812.324</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2014	<u>279.717</u>	<u>4.298.077</u>	<u>416.645</u>	<u>4.994.439</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.

## **14 Patrimônio líquido**

### **a Capital social**

É representado pelas integralizações de 8.535 cooperados em 31 de dezembro de 2014 e 6.866 cooperados em 31 de dezembro 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 de Liquidação e Custódia (Selic), a critério da Diretoria Executiva, caso haja sobra no exercício. No exercício de 2014, a Cooperativa aumentou seu

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

capital social no montante de R\$ 2.836.451 (R\$ 2.109.334 em 2013), com recursos provenientes de seus cooperados, e também ocorreram baixas em 2014, no montante de R\$ 1.108.271 (R\$ 525.231 em 2013), proveniente de cooperados desligados. O capital social é de R\$ 17.532.224 e de R\$ 15.570.587 em 31 de dezembro de 2014 e de 2013, respectivamente.

#### **b Destinações estatutárias e legais do resultado**

30% para a Reserva legal: destinado para reparar perdas eventuais e atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa;

5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES: destinado 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);

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.

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.



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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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**

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do Bacen e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO).

Na Assembleia Geral Ordinária (AGO) de 22 de março de 2014, foi aprovado por unanimidade a destinação das sobras remanescentes de 2013, no montante de R\$ 1.167.285, sendo R\$ 700.371 incorporado à reserva legal, R\$ 233.457 para capital social dos cooperados e R\$ 233.457 distribuídos aos cooperados.

A Assembleia Geral Ordinária (AGO) de 16 de março de 2013, aprovou por unanimidade a destinação da sobra remanescente, no montante de R\$ 1.842.818, sendo R\$ 737.127 à reserva legal, R\$ 737.127 incorporado ao capital do cooperado e R\$ 368.564 distribuído aos cooperados.

As destinações aos cooperados, teve por critério que levou em consideração a usufruição dos serviços da Cooperativa.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

**15 Outros dispêndios administrativos**

	<b>2º semestre</b>	<b>2014</b> <b>Exercício</b>	<b>2013</b> <b>Exercício</b>
Despesas de água energia e gás	(63.674)	(128.570)	(87.978)
Despesas de aluguéis	(361.500)	(683.655)	(603.402)
Despesas de comunicações	(285.983)	(594.547)	(571.065)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(157.123)	(306.362)	(222.445)
Despesas de material	(52.072)	(92.745)	(82.932)
Despesas de processamento de dados	(45.530)	(93.552)	(43.740)
Despesas de propaganda e publicidade	(37.158)	(78.709)	(23.185)
Despesas de seguros	(72.655)	(131.104)	(88.327)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(632.053)	(1.163.814)	(947.651)
Despesas de serviços de terceiros	(306.133)	(625.777)	(661.368)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(11.686)	(22.806)	(21.550)
Despesas de serviços técnicos especializados	(136.123)	(209.706)	(200.778)
Despesas de transporte	(122.191)	(150.251)	(24.428)
Despesas tributárias	(18.283)	(43.455)	(25.217)
Despesas de viagem no país	(118.903)	(226.490)	(153.572)
Outras despesas administrativas	(698.148)	(1.387.777)	(1.001.401)
Despesas de promoções e relações públicas	(97.315)	(150.957)	(64.664)
Provisão passivos contingentes	(850.000)	(850.000)	-
	<b>(4.066.530)</b>	<b>(6.940.277)</b>	<b>(4.823.703)</b>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

### 16 Outros dispêndios operacionais

Descrição	2014		2013
	2º semestre	Exercício	Exercício
Dispêndios de impostos e contribuições	(27.513)	(52.776)	(67.958)
Outros dispêndios operacionais	(305.277)	(614.008)	(1.837.557)
	<b>(332.790)</b>	<b>(666.784)</b>	<b>(1.905.515)</b>

### 17 Outros ingressos operacionais

Descrição	2014		2013
	2º semestre	Exercício	Exercício
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (nota 6e)	777.333	1.093.964	1.023.882
Recuperação de encargos e dispêndios	13.580	14.870	-
Reversão de provisão para operações de crédito (nota 6d)	911.033	2.513.834	2.561.039
Outros ingressos (i)	1.055.918	1.243.082	1.544.367
	<b>2.757.864</b>	<b>4.865.750</b>	<b>5.129.288</b>

- (i) Deste saldo, R\$ 844.738,22, referem-se aos valores ressarcidos pelo Fundo Garantidor Sicoob (FGS), em conformidade com a Assembleia Geral Ordinária – AGE do respectivo fundo, realizada em 12/8/2014, onde foram aprovados a dissolução e liquidação do FGS, com a devolução das contribuições acumuladas pela Cooperativa.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

### **18 Coobrigações e riscos em garantias prestadas**

A Cooperativa é avalista de seus cooperados em transações que montam R\$ 10.259 e de R\$ 27.087 em 31 de dezembro de 2014 e de 2013, respectivamente, registradas em contas de compensação.

### **19 Seguros contratados**

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 auditadas pelos nossos auditores independentes.

### **20 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 exercícios.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

## 21 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. 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 exercícios:

Descrição	2014		2013	
	Operações de crédito	%	Operações de crédito	%
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	1.526.682	1,16%	625.725	0,80%
Conselho Fiscal	1.305.347	0,99%	268.836	0,34%
Descrição	Depósitos	%	Depósitos	%
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	4.886.216	4,99%	3.218.850	3,78%
Conselho Fiscal	73.778	0,08%	53.046	0,06%
Descrição	Benefício	Recebidos no exercício 2014	Benefício	Recebidos no exercício 2013
Diretoria Executiva e Conselho de Administração	Honorários	540.877	Honorários	391.900
Conselho Fiscal	Cédula de presença	57.700	Cédula de presença	45.400
Descrição	Capital social	%	Capital social	%
Diretoria Executiva e Conselho da Administração	360.062	2,05%	355.527	2,28%
Conselho Fiscal	186.272	1,06%	173.734	1,12%

As operações de crédito e depósitos são realizadas em condições similares aos demais cooperados.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

## 22 Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo

O Sicoob São Paulo representa suas associadas perante os organismos governamentais e privados ligados ao cooperativismo e às instituições financeiras.

### a Atribuições estatutárias

A Sicoob São Paulo tem por objetivo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas singulares filiadas, integrando e orientando atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para a consecução de seus objetivos estatutários.

### b Saldos das transações da Cooperativa com o Sicoob São Paulo nos exercícios:

<u>Descrição</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Ativo circulante</b>		
Títulos e valores mobiliários (nota 4)	42.735.690	41.560.185
Relações interfinanceiras (nota 5)	6.644.970	8.183.403
<b>Ativo não circulante</b>		
Investimentos (nota 8)	2.775.970	1.666.910

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

### 23 Resumo da descrição da estrutura de 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 site [www.sicoob.com.br](http://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).

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

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

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



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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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

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](http://www.sicoob.com.br).

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

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

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013

Em reais

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 da 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 sítio [www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br).

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sicoob com objetivo de:

- a) Avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que as entidades do Sicoob estão sujeitas;
- b) Planejar metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sicoob;
- c) Adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

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

**Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras**  
2º semestre de 2014 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2014 e de 2013  
Em reais

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**  
Diretor Presidente

**Renato Huber**  
Vice Presidente

**Carlos Alberto Cezário**  
Diretor Administrativo Financeiro

**Ari Rosa do Nascimento**  
Diretor Operacional

**Marta Aparecida de Sousa Gomes**  
Contadora – CRC: 1SP207558/O-9

**Eduardo Aparecido Ferreira**  
Gerente Administrativo

\*\*\* fim \*\*\*