

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2014 e 31/12/2013

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

| Descrição | 31/12/2014 | 31/12/2013 | Em Reais |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| Circulante | 112.743.480,14 | 96.859.946,99 | |
| Disponibilidades | 1.666.757,58 | 2.726.725,20 | |
| Disponibilidades | 1.666.757,58 | 2.726.725,20 | |
| Títulos e Valores Mobiliários | 63.558.906,00 | 53.512.224,58 | |
| Centralização Financeira - Conta Vinculada | 63.558.906,00 | 53.512.224,58 | |
| Relações Interfinanceiras | 23.298.493,79 | 19.986.799,49 | |
| Centralização Financeira - Cooperativas | 23.298.493,79 | 19.986.799,49 | |
| Operações de Crédito | 23.458.197,86 | 19.910.896,35 | |
| Operações de Crédito | 24.566.954,99 | 21.346.965,75 | |
| (-) Provisão Operações Crédito Liq. Duvidosa | (1.108.757,13) | (1.436.069,40) | |
| Outros Créditos | 545.389,11 | 604.085,40 | |
| Rendas a Receber | 400.888,79 | 355.800,23 | |
| Diversos | 172.022,90 | 260.675,67 | |
| (-) Provisão Outros Crédito Liq. Duvidosa | (27.522,58) | (12.390,50) | |
| Outros Valores e Bens | 215.735,80 | 119.215,97 | |
| Outros Valores e Bens | 0,00 | 84.876,39 | |
| Despesas Antecipadas | 215.735,80 | 34.339,58 | |
| Não Circulante | 25.052.326,81 | 17.835.224,43 | |
| Realizável a Longo Prazo | 22.868.349,98 | 15.929.104,28 | |
| Operações de Crédito | 22.466.944,86 | 15.545.432,77 | |
| Operações de Crédito | 22.466.944,86 | 15.545.432,77 | |
| Outros Créditos | 401.405,12 | 383.671,51 | |
| Diversos | 401.405,12 | 383.671,51 | |
| Investimentos | 1.374.121,70 | 1.374.121,70 | |
| No País | 30.000,00 | 30.000,00 | |
| Outros Investimentos | 1.342.047,00 | 1.342.047,00 | |
| Outros | 2.074,70 | 2.074,70 | |
| Imobilizado de Uso | 806.507,76 | 521.864,45 | |
| Outras Imobilizações de Uso | 1.496.532,46 | 1.179.815,51 | |
| (-) Depreciações Acumuladas | (690.024,70) | (657.951,06) | |
| Diferido | 1.671,00 | 10.134,00 | |
| Gastos de Organização e Expansão | 40.750,34 | 40.750,34 | |
| (-) Amortização Acumulada | (39.079,34) | (30.616,34) | |
| Intangível | 1.676,37 | 0,00 | |
| Direitos de Uso | 2.000,00 | 0,00 | |
| (-) Amortização Acumulada | (323,63) | 0,00 | |
| Total do Ativo: | 137.795.806,95 | 114.695.171,42 | |

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2014 e 31/12/2013

BALANÇO PATRIMONIAL

P A S S I V O

| Descrição | 31/12/2014 | 31/12/2013 | Em Reais |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| Circulante | 122.547.037,83 | 105.385.872,92 | |
| Depósitos | 115.463.154,09 | 98.921.011,27 | |
| Depósitos a Vista | 30.612.671,44 | 26.249.331,12 | |
| Depósitos a Prazo | 84.850.482,65 | 72.671.680,15 | |
| Obrigações Por Empréstimos | 355.710,24 | 510.045,54 | |
| Empréstimos no País - Outras Instituições | 355.710,24 | 510.045,54 | |
| Obrigações Por Repasses do País | 2.885.859,74 | 3.554.146,99 | |
| Outras Instituições | 2.885.859,74 | 3.554.146,99 | |
| Outras Obrigações | 3.842.313,76 | 2.400.669,12 | |
| Cobrança e Arrecadação De Trib. e Assemelhados | 4.490,69 | 4.414,98 | |
| Sociais e Estatutárias | 692.171,03 | 273.134,77 | |
| Fiscais e Previdenciárias | 702.729,29 | 118.077,99 | |
| Diversas | 2.442.922,75 | 2.005.041,38 | |
| Não Circulante | 763.967,26 | 386.780,37 | |
| Exigível a Longo Prazo | 763.967,26 | 386.780,37 | |
| Obrigações Por Repasses do País | 763.967,26 | 386.780,37 | |
| Outras Instituições | 763.967,26 | 386.780,37 | |
| Patrimônio Líquido | 14.484.801,86 | 8.922.518,13 | |
| Capital Social | 7.719.600,85 | 6.477.836,43 | |
| Capital de Domiciliados | 7.719.610,85 | 6.477.856,43 | |
| (Capital a Realizar) | (10,00) | (20,00) | |
| Reserva de Sobras | 2.945.334,21 | 1.581.096,06 | |
| Reserva Legal | 2.431.821,70 | 1.340.431,18 | |
| Outras | 513.512,51 | 240.664,88 | |
| Sobras a Disposição da Assembleia | 3.819.866,80 | 863.585,64 | |
| Sobras Disposição da Assembleia no Ano | 3.819.866,80 | 863.585,64 | |
| Total do Passivo: | 137.795.806,95 | 114.695.171,42 | |

Henrique Backmeier
Presidente
CPF 313.263.239-20

Camila Erika Nicolau
Técnica em Contabilidade
CRC-MG-071309/O-3-T-SC
CPF 881.435.466-91

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2014 e 31/12/2013

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

| Descrição | 2 Semestre 2014 | 31/12/2014 | 31/12/2013 |
|---|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1. Receitas de Intermediação Financeira | 9.320.643,30 | 17.367.928,38 | 13.274.400,49 |
| (+) Rendas Operações de Crédito | 4.738.121,60 | 9.061.528,04 | 7.612.561,35 |
| (+) Resultado Operações Títulos Valore Mobiliários | 4.582.521,70 | 8.306.400,34 | 5.661.839,14 |
| 2. Despesas de Intermediação Financeiras | (4.578.260,21) | (8.120.917,44) | (6.927.236,74) |
| (-) Operações de Captação no Mercado | (4.031.754,40) | (7.493.472,02) | (5.839.371,26) |
| (-) Operações de Empréstimo e Repasse | (70.411,28) | (127.415,87) | (131.265,02) |
| (-) Provisão de Credito de liquidação Dúvida | (476.094,53) | (500.029,55) | (956.600,46) |
| 3. Resultado Bruto da Intermediação Financ (1+2) | 4.742.383,09 | 9.247.010,94 | 6.347.163,75 |
| 4. Outras Receitas / Despesas Operacionais | (549.045,58) | (3.253.729,60) | (5.052.182,74) |
| (+) Receitas de Prestação de Serviços | 861.654,01 | 1.628.319,92 | 1.199.418,06 |
| (+) Rendas de Tarifas Bancárias | 221.980,53 | 448.138,39 | 389.958,53 |
| (+) Outras Receitas Operacionais | 2.931.935,49 | 3.379.211,54 | 631.876,94 |
| (-) Despesas de Pessoal | (2.128.572,41) | (4.018.647,90) | (2.890.076,26) |
| (-) Outras Despesas Administrativas | (2.070.254,14) | (3.904.905,49) | (3.574.177,41) |
| (-) Despesas Tributárias | (61.909,80) | (119.602,09) | (90.135,24) |
| (-) Outras Despesas Operacionais | (303.879,26) | (666.243,97) | (719.047,36) |
| 5. Resultado Operacional (3+4) | 4.193.337,51 | 5.993.281,34 | 1.294.981,01 |
| 6. Outros Resultados | (133.079,04) | (141.385,14) | 13.007,01 |
| 7. Resultado Antes da Tributação Sobre Lucro (5+6) | 4.060.258,47 | 5.851.896,20 | 1.307.988,02 |
| Resultado com Associados | 4.193.337,51 | 5.456.952,58 | 1.233.693,77 |
| Resultado com Não Associados | 0,00 | 394.943,62 | 73.003,30 |
| Outros Resultados | (133.079,04) | 0,00 | 1.290,95 |
| 8. Imposto De Renda e Contribuição Social | (77.614,60) | (154.774,54) | (22.320,13) |
| Provisão para Imposto de Renda | (43.911,11) | (86.963,38) | (10.891,09) |
| Provisão para Contribuição Social | (33.703,49) | (67.811,16) | (11.429,04) |
| 9. Resultado Depois Trib. S/Lucro (7+8) | 3.982.643,87 | 5.697.121,66 | 1.285.667,89 |
| Resultado com Associados | 0,00 | 5.456.952,58 | 1.233.693,77 |
| Resultado com Não Associados | 0,00 | 240.169,08 | 51.974,12 |
| 10. Sobras Liquidas do Período (9) | 3.982.643,87 | 5.697.121,66 | 1.285.667,89 |

Henrique Backmeier
Presidente
CPF 313.263.239-20

Camila Erika Nicolau
Técnica em Contabilidade
CRC-MG-071309/O-3-T-SC
CPF 881.435.466-91

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2014 e 31/12/2013

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

-3-

| Eventos | Capital Social | Reservas | | Sobras a Disposição da AGO | Total | Em Reais |
|----------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------|----------|
| | | Legal | Fundo de Estabilidade | | | |
| SALDO EM 31/12/2012 | 5.652.141,89 | 1.093.692,43 | 178.980,19 | 549.984,52 | 7.474.799,03 | |
| MUTAÇÕES EM 2013 | 825.694,54 | 246.738,75 | 61.684,69 | 313.601,12 | 1.447.719,10 | |
| Integralização de Capital | 993.457,11 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 993.457,11 | |
| Devolução de Capital | (717.747,09) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (717.747,09) | |
| Incorporação das Sobras | 549.984,52 | 0,00 | 0,00 | (549.984,52) | 0,00 | |
| Resultado Cooperado | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.233.693,77 | 1.233.693,77 | |
| Resultado Não Cooperado | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 51.974,12 | 51.974,12 | |
| Destinações | 0,00 | 246.738,75 | 61.684,69 | (308.423,44) | 0,00 | |
| Fates Ato Não Cooperado | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (51.974,12) | (51.974,12) | |
| Fates Ato Cooperado | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (61.684,69) | (61.684,69) | |
| SALDO EM 31/12/2013 | 6.477.836,43 | 1.340.431,18 | 240.664,88 | 863.585,64 | 8.922.518,13 | |
| | | | | | | |
| MUTAÇÕES EM 2014 | 1.241.764,42 | 1.091.390,52 | 272.847,63 | 2.956.281,16 | 5.562.283,73 | |
| Integralização de Capital | 507.581,22 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 507.581,22 | |
| Devolução de Capital | (129.402,44) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (129.402,44) | |
| Incorporação das Sobras | 863.585,64 | 0,00 | 0,00 | (863.585,64) | 0,00 | |
| Resultado Cooperado | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5.456.952,58 | 5.456.952,58 | |
| Resultado Não Cooperado | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 240.169,08 | 240.169,08 | |
| Destinações | 0,00 | 1.091.390,52 | 272.847,63 | (1.364.238,15) | 0,00 | |
| Fates Ato Não Cooperado | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (240.169,08) | (240.169,08) | |
| Fates Ato Cooperado | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (272.847,63) | (272.847,63) | |
| SALDO EM 31/12/2014 | 7.719.600,85 | 2.431.821,70 | 513.512,51 | 3.819.866,80 | 14.484.801,86 | |

Henrique Backmeier
Presidente
CPF 313.263.239-20

Camila Erika Nicolau
Técnica em Contabilidade
CRC-MG-071309/O-3-T-SC
CPF 881.435.466-91

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2014 e 31/12/2013

DEMONSTRATIVO DO FLUXO DE CAIXA

| Descrição | 31/12/2014 | 31/12/2013 | Em Reais |
|-----------|------------|------------|----------|
| | | | |

| | | |
|--|----------------------|---------------------|
| 1 - Sobras Líquidas Antes da Tributação e Destinação | 5.851.896,20 | 1.307.988,02 |
| Resultado do Exercício | 5.851.896,20 | 1.307.988,02 |
| 2 - Ajuste Por | 7.976.844,18 | 854.228,21 |
| Depreciação / Amortização | 40.860,27 | 134.142,82 |
| (Aumento) ou Diminuição dos Tit. e Valores Mobil. Acima 90 Dias | 476.567,20 | 902.168,56 |
| (Aumento) ou Diminuição das Operações de Créditos | (10.468.813,60) | (10.310.230,06) |
| (Aumento) ou Diminuição das Outros Créditos | 40.962,68 | (64.663,63) |
| (Aumento) ou Diminuição dos Outros Valores e Bens | (96.519,83) | 2.916,60 |
| (Diminuição) ou Aumento em Depósitos | 16.542.142,82 | 9.513.380,29 |
| (Diminuição) ou Aumento em Outras Obrigações | 1.441.644,64 | 676.513,63 |
| 3 - Caixa Proveniente das Operações (1+2) | 13.828.740,38 | 2.162.216,23 |
| 4 - Tributação do Resultado Antes da Destinação das Reservas | (154.774,54) | (22.320,13) |
| Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos | (154.774,54) | (22.320,13) |
| 5 - Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais (3+4) | 13.673.965,84 | 2.139.896,10 |
| 6 - Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento | (453.554,88) | (103.450,47) |
| Investimentos | 0,00 | (149.190,00) |
| Ativo Imobilizado / Diferido | (318.716,95) | (116.311,68) |
| Integralização de Capital | 507.581,22 | 993.457,11 |
| Fates | (240.169,08) | (61.684,69) |
| Fates Não Associados | (272.847,63) | (51.974,12) |
| Devolução de Capital | (129.402,44) | (717.747,09) |
| 7 - Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento | (445.435,66) | (433.564,52) |
| (Diminuição) ou Aumento em Obrigações Por Empréstimos | (154.335,30) | 510.045,54 |
| (Diminuição) ou Aumento em Obrigações por Repasses no País | (291.100,36) | (943.610,06) |
| 8 - Variação no Caixa (5+6+7) | 12.774.975,30 | 1.602.881,11 |
| Aumento Líquido de Caixa e Equivalente de Caixa | 12.774.975,30 | 1.602.881,11 |
| Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período | 75.450.602,24 | 73.847.721,13 |
| Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período | 88.225.577,54 | 75.450.602,24 |

Henrique Backmeier
Presidente
CPF 313.263.239-20

Camila Erika Nicolau
Técnica em Contabilidade
CRC-MG-071309/O-3-T-SC
CPF 881.435.466-91

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014

NOTA 01 – DA COOPERATIVA E SEUS OBJETIVOS

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE, instituição financeira não bancária, de direito privado, regida pela legislação do Sistema Cooperativo do Brasil, Lei 5.764/71, Lei 4.595/64 que criou o Sistema Financeiro e Resolução 3859 do Conselho Monetário Nacional. Têm por objetivo propiciar, através da mutualidade, a assistência financeira e prestação de serviços, tipicamente bancários, aos associados.

NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades cooperativas, a Lei do cooperativismo nº 5.764/71, a Lei Complementar 130/09, normas e instruções do Banco Central do Brasil - BACEN e apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão definidas a seguir:

a) Apuração do Resultado

As Receitas e Despesas são apropriadas mensalmente, pelo regime de competência, em cumprimento a normas de contabilidade e normas do BACEN.

b) Operações Ativas e Passivas

As operações Ativas e Passivas com encargos pós-fixados são registradas pelo valor principal, com acréscimo dos respectivos encargos pactuado inclusive atualização monetária, observada a periodicidade da capitalização contratual. Aqueles com encargo financeiro prefixado estão registrados a valor futuro, retificado por contas de rendas a apropriar ou despesas a apropriar, em contas de subgrupos internos em conformidade ao previsto no COSIF 1.1.10.6.

c) Provisão Para Operações de Crédito

Foi constituída com base nos parâmetros das Resoluções 2.682/99, levando-se em consideração o risco da operação, com base nos critérios de consistência, realizações e informações internas e externas.

d) Ativo Imobilizado

Estão demonstrados ao custo de aquisição e corrigidos monetariamente até 31/12/1995, conforme estabelece Lei 9.249/95, deduzido conforme o caso as provisões para perdas nos investimentos e depreciação/amortização para os imobilizados e diferidos.

As depreciações e amortizações são calculadas pelo método linear com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado, levando em conta as seguintes taxas anuais:

| | |
|--|-----------|
| * Instalações, móveis e equipamentos de uso | - 10% a.a |
| * Sistema de transporte e equipamentos de Proc. de Dados | - 20% a.a |

NOTA 03 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os Títulos e Valores Mobiliários são avaliados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de eventuais provisões para desvalorização, quando aplicável.

| Tipo Aplicação | Em Reais |
|----------------------------------|----------------------|
| Livres Títulos de Renda Fixa RDC | 63.558.906,00 |
| TOTAL | 63.558.906,00 |

NOTA 04 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Atendendo ao estabelecido na Circular 3.238/04 do BACEN, foi contabilizado no subgrupo Centralização Financeira – Cooperativas, do grupo relações interfinanceiras, referente à disponibilidade financeira da cooperativa, proveniente do saldo mantido em conta de depósito junto a Cooperativa Central de Crédito de Santa Catarina.

| Tipo de Aplicação | Em Reais |
|---------------------------------------|----------------------|
| Centralização Financeira Cooperativas | 23.298.493,79 |
| Total | 23.298.493,79 |

NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Por Atividade Econômica:

| Tipo de Atividade | Em Reais |
|--------------------------|----------------------|
| Comercio | 3.982.429,71 |
| Industrial | 2.691.763,09 |
| Pessoa Física | 31.729.274,99 |
| Serviços | 8.630.432,06 |
| Total | 47.033.899,85 |

b) Por Vencimento:

Em Reais

-7-

| | |
|----------------------------|----------------------|
| | |
| | |
| A Vencer até 180 dias | 3.543.431,24 |
| A Vencer de 181 à 360 dias | 20.606.560,22 |
| A Vencer acima 360 dias | 22.466.944,86 |
| Total | 47.033.899,85 |

c) **Oscilação do Prejuízo:**

| Em Reais | |
|----------------------------|-------------------|
| Tipo | Valor |
| Levados a Prejuízos no Ano | 782.620,63 |
| Recuperados de Prejuízos | (270.582,82) |
| Saldo do Ano | 512.037,81 |

NOTA 06 – PROVISÕES PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO

De conformidade com as Resoluções nº 2.682/99 e 2.697/00, está sendo procedida a Provisão para operações de Créditos, observado os aspectos definidos para dimensionamento do volume necessário de provisão. Na forma que estabelece o citado instrumento, a seguir demonstramos o volume de recursos, conforme nível de risco.

| Em Reais | | | | | |
|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| Nível de Provisão | Operações Normais | Atraso até 14 Dias | Atraso Superior a 14 Dias | Total das Operações | Provisão |
| AA | 179.769,86 | 3.179,78 | 0,00 | 182.949,64 | 0,00 |
| A | 37.195.881,50 | 133.645,06 | 0,00 | 37.329.526,56 | (186.648,00) |
| B | 6.939.735,82 | 31.874,01 | 24.701,65 | 6.996.311,48 | (69.963,11) |
| C | 1.033.081,10 | 22.061,20 | 18.156,88 | 1.073.299,18 | (32.198,98) |
| D | 690.667,21 | 5.026,64 | 9.948,94 | 705.642,79 | (70.564,28) |
| E | 71.214,78 | 2.416,79 | 7.009,71 | 80.641,28 | (24.192,38) |
| F | 57.196,47 | 309,01 | 5.733,36 | 63.238,84 | (31.619,42) |
| G | 15.225,48 | 0,00 | 8.819,64 | 24.045,12 | (16.831,58) |
| H | 434.164,10 | 6.547,09 | 137.533,77 | 578.244,96 | (578.244,96) |
| Complemento de Provisão | | | | | (98.494,42) |
| Total | 46.616.936,3 | 205.059,58 | 211.903,95 | 47.033.899,85 | (1.108.757,13) |

NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS

| Em Reais | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------|
| Descrição | Curto Prazo | Longo Prazo | Total |
| Rendas a Receber | | | |
| • Serviços Prestados a Receber | 5.256,24 | 0,00 | 5.256,24 |
| • Outras Rendas a Receber | 395.632,55 | 0,00 | 395.632,55 |
| Diversos | | | |
| • Adiantamentos e Antecipações | 25.376,96 | 0,00 | 25.376,96 |
| • Devedores Por Depósitos em Garantia | 17.551,52 | 401.405,12 | 418.956,64 |
| • Impostos e Contribuições a Compensar | 32.834,74 | 0,00 | 32.834,74 |
| • Títulos e Créditos a Receber | 2.974,60 | 0,00 | 2.974,60 |

| | | | |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | |
| | | | |
| Total | 545.389,11 | 401.405,12 | 946.794,23 |

NOTA 08 – OUTROS VALORES E BENS

| Descrição | | Em Reais |
|--------------------------|--|-------------------|
| | | Valor |
| • Prêmios de Seguros | | 49.755,23 |
| • Aluguéis | | 162.243,53 |
| • Processamento de Dados | | 3.737,04 |
| Total | | 215.735,80 |

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

| | | Em Reais | | |
|---------------------|--------------|-------------------|------------------------------|----------------------------------|
| Investida | Tipo | Quantidade | Valor Atual Investido | % No Capital da Investida |
| Sicoob Central – SC | Cotas Partes | 447.349 | 1.342.047,00 | 0,9188% |
| Bancoob | Ações – PN | 55.388 | 30.000,00 | 0,0148% |
| Outras | | | 2.074,70 | 0,00 |
| Total | | | 1.374.121,70 | |

NOTA 10 - IMOBILIZADO DE USO

| Discriminação | Valor Acumulado | Depreciação Acumulada | Residual |
|------------------------|------------------------|------------------------------|-------------------|
| Instalações | 113.244,00 | (5.321,37) | 107.922,63 |
| Móveis e Equipamentos | 618.787,65 | (254.375,68) | 364.411,97 |
| Sistema de Comunicação | 27.831,32 | (14.941,63) | 12.889,69 |
| Processamento de Dados | 528.041,60 | (313.205,92) | 214.835,68 |
| Sistema de Segurança | 180.627,17 | (79.839,68) | 100.787,49 |
| Sistema de Transportes | 28.000,72 | (22.340,42) | 5.660,30 |
| Total | 1.496.532,46 | (690.024,70) | 806.507,76 |

NOTA 11 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

Compostas, substancialmente, por recursos captados em outras Instituições Financeiras, repassando aos associados, sujeitos à correção de encargos como segue:

a)

Empréstimos e Repasse:

| Instituições | Finalidade | Vencimento | Valor | | Total |
|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | | | Curto Prazo | Longo Prazo | |
| Sicoob Central | C. Social | 20/10/2015 | 355.710,24 | 0,00 | 355.710,24 |
| Bancoob | Repasso | Diversos | 2.885.859,74 | 763.967,26 | 3.649.827,00 |
| Total | | | 3.241.569,98 | 763.967,26 | 4.005.537,24 |

-9-

As obrigações são atualizadas com variações de juros entre 0,08% a.m mais TR. até 6,5% a.a.

NOTA 12 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

| Descrição | Em Reais |
|--|---------------------|
| Cobrança e Arre. de Tributos e Assemelha | 4.490,69 |
| Sociais e Estatutárias | 692.171,03 |
| Fiscais e Previdenciárias | 702.729,29 |
| Diversos | |
| • Obrigações Por Prestação de Serviço | 93.414,47 |
| • Despesas de Pessoal | 422.233,13 |
| • Outras Despesas Administrativas | 244.080,06 |
| • Outros Pagamentos | 672.843,40 |
| • Provisões Passivas Contingentes | 845.847,04 |
| • Credores Diversos – País | 164.504,65 |
| Total | 3.842.313,76 |

NOTA 13 - DEVOLUÇÃO DOS VALORES DO FGCOOP/SC

O Conselho Monetário Nacional-CMN instituiu, através das resoluções 4.150 de 2012 e 4.284 de 2013, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP a nível nacional, cujas contribuições ocorreram a partir de abril 2014.

Desta forma O FGCOOP/SC foi extinto, e os valores aportados durante a vigência do fundo entre 2002 e abril 2014 foram devolvidos as Cooperativas de Crédito atualizado. O SICOOB ALTO VALE recebeu em setembro de 2014 o montante bruto de R\$ 2.424.479,34 (dois milhões quatrocentos e vinte quatro mil, quatrocentos e setenta e nove reais e trinta e quatro centavos), sendo que este valor foi incorporado ao resultado de 2014.

NOTA 14 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a)

Capital Social

O Capital Social está representado pela participação de 14.749 (quatorze mil, setecentos e quarenta e nove) associados, atingindo o montante de R\$ 7.719.600,85 (sete milhões, setecentos e dezenove mil, seiscentos reais e oitenta e cinco centavos).

-10-

b) **Das Reservas**

b.1) Fundo de Estabilidade Financeira – F.E.F.

Constituído de acordo com o previsto em regulamento próprio, o fundo de estabilidade financeira, tem como objetivo suprir eventuais obrigações financeiras no caso de perda de receitas. Está contabilizado no subgrupo “Outras” do grupo “Reservas Estatutárias”, o valor de R\$ 513.512,51 (quinhentos e treze mil, quinhentos e doze reais e cinquenta e um centavos).

b.2) Fundo de Reserva Legal

Constituído de acordo com o previsto na Lei 5.764/71 e no Estatuto Social. Está contabilizado no subgrupo “Reserva Legal” do grupo “Reserva de Sobras”, o valor de R\$ 2.431.821,70 (dois milhões quatrocentos e trinta e um mil, oitocentos e vinte e um reais e setenta centavos).

c) **Do Resultado do Exercício**

| | Em Reais |
|---|-----------------------|
| Descrição | Valor |
| Resultado Depois da Tributação Sobre Lucro | 5.697.121,66 |
| Resultado com Associados | 5.456.952,58 |
| Resultado com Não Associados | 240.169,08 |
| Destinações Estatutárias | (1.877.254,86) |
| (-) Fates Resultado com Não Associados | (240.169,08) |
| (-) Fates | (272.847,63) |
| (-) Reserva Legal | (1.091.390,52) |
| (-) Fundo de Estabilidade Financeira FEF | (272.847,63) |
| Resultado Líquido do Período | 3.819.866,80 |

NOTA 15 – DA TRIBUTAÇÃO DOS RESULTADOS

a)

Com Atos Cooperativos

Sendo nosso objetivo social regulamentado pela Lei 5.764/71, e possuirmos operações, ativas e passivas somente com associados, procedemos aos cálculos de tributação de Imposto e Contribuição, conforme prevê o artigo 182 do Decreto 3.000/99 – Regulamento do Imposto de Renda – RIR e artigo 30 da Lei 11.051/04 – PIS e COFINS.

b)

Com Atos Não Cooperativo

As receitas apuradas com prestação de serviços a não associados, prevista no artigo 86 da Lei 5.764/71, estão sendo tributadas conforme determina o artigo 183 do Decreto 3.000/99 e Lei 8.212/91.

NOTA 16 – PASSIVOS CONTINGÊNTES

As contingências com PIS existentes até dezembro/2004 acham-se cobertas por depósitos judiciais específicos, no valor de R\$ 43.671,71 (quarenta e três mil seiscents e setenta e um reais e setenta e um centavos) julgados suficiente à cobertura de eventuais desembolsos.

As contingências com COFINS existentes até dezembro/2004 acham-se cobertas por provisões específicas, no valor de R\$ 357.733,95 (trezentos e cinquenta e sete mil, setecentos e trinta e três reais e noventa e cinco centavos), suficientes à cobertura de eventuais desembolsos.

A cooperativa manteve o complemento de provisão como contingência fiscal, o montante de R\$ 244.441,92 (duzentos e quarenta e quatro mil, quatrocentos e quarenta e um reais e noventa e dois centavos) julgados suficiente à cobertura de eventuais desembolsos.

NOTA 17 – PLANO DE NEGÓCIOS

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE, teve seu Plano de Negócios de transformação para livre admissão de associados aprovado pelo Banco Central do Brasil em 19/10/2012, conforme ofício Deorf/GTPAL-09103/2012. Decorridos vinte e seis meses de implantação do referido plano, os objetivos estabelecidos no estudo de viabilidade até a presente data foram alcançados.

NOTA 18 – RESUMO DA DESCRIÇÃO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS DO SISTEMA DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO BRASIL – SICOOB

a) Risco Operacional

O gerenciamento do risco operacional da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE, objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco operacional, por meio da adoção de boas práticas de gestão de riscos, na forma instruída na Resolução CMN 3.380/2006.

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE, 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).

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 Controles Internos e Riscos (ACIR).

Não obstante a centralização do gerenciamento do risco operacional, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE, possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição ao risco operacional.

b) Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento do risco de mercado e de liquidez da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE, objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco de mercado, por meio das boas práticas de gestão de riscos, na forma instruída na Resolução CMN 3.464/2007 e 4.090/2012.

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE aderiu à estrutura única de gestão do risco 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.

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

No gerenciamento do risco de liquidez são adotados procedimentos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez, limite mínimo de liquidez, fluxo de caixa projetado, testes de *stress* e planos de contingência.

Não obstante a centralização do gerenciamento do risco de mercado e de liquidez, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE, possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição de risco de mercado da entidade.

c) Risco de Crédito

O gerenciamento de risco de crédito da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE 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 3.721/2009, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE aderiu à estrutura única de gestão do risco de crédito do Sicoob, centralizada no Banco Cooperativo do Brasil S.A. (Bancoob), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio www.sicoob.com.br.

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

Não obstante a centralização do gerenciamento de risco de crédito, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE possui estrutura compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito da entidade.

NOTA 19 – RESUMO DA DESCRIÇÃO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL DO SISTEMA DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO BRASIL – SICOOB.

A estrutura de gerenciamento de capital da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE objetiva garantir a aderência às normas vigentes e minimizar o risco de insuficiência de capital para fazer face aos riscos em que a entidade está exposta, por meio das boas práticas de gestão de capital, na forma instruída na Resolução CMN 3.988/2011.

Conforme preceitua o artigo 9º da Resolução CMN 3.988/2011, a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS ALTO VALE DO ITAJAÍ - SICOOB ALTO VALE aderiu à estrutura única de gerenciamento de capital do Sicoob, centralizada na Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação), a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio www.sicoob.com.br.

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

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

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

Rio do Sul, (SC), 31 de dezembro de 2014.

Henrique Backmeier
Presidente
CPF 313.263.239-20

Camila Erika Nicolau
Técnica em Contabilidade
CRC-MG-071309/O-3-T-SC
CPF 881.435.466-91