



SICOOB

Agrocredi

RELATÓRIO ANUAL

2014



www.agrocredi.com.br

ÍNDICE

01

Mensagem do Presidente

03

Missão Visão Princípios

04

Institucional

15

Produtos e Serviços

27

Relatório da Administração

30

Desempenho Econômico Financeiro

55

Considerações Finais

58

Relação da Estrutura do Conselho

59

Créditos Finais


SICOOB
Agrocredi

Mensagem da Diretoria





MENSAGEM DA DIRETORIA:

O Relatório Anual é bem mais que um instrumento para prestação de contas e apresentação dos resultados alcançados no exercício findo em 31 de dezembro de 2014. Trata-se também de uma importante ferramenta de diálogo com os nossos associados para análise das práticas adotadas e, principalmente para traçar estratégias para os próximos exercícios. Apesar das grandes dificuldades de mercado encontradas no ano de 2014, alguns indicadores comprovam a trajetória de crescimento e solidez do SICOOB AGROCREDI, dentre eles o número de associados, patrimônio líquido e sobras apuradas que serão comprovadas ao longo deste relatório.

O número de associados atingiu o montante de 27.583 (vinte e sete mil quinhentos e oitenta e três), o que representa um aumento de 14,25%, o patrimônio líquido alcançou a cifra de R\$ 106.223.089 (cento e seis milhões duzentos e vinte e três mil e oitenta e nove reais) um crescimento de 14,34% no ano e as sobras totalizaram a monta de R\$ 19.256.781 (dezenove milhões duzentos e cinquenta e seis mil setecentos e oitenta e um reais) que são distribuídos em Juros sobre capital, fundo de reserva, F.A.T.E.S e valores que estarão à disposição da Assembleia.

Para garantir este crescimento, o SICOOB AGROCREDI alicerçou-se em objetivos ousados, sustentados em bases fortes como, o planejamento estratégico com foco no aperfeiçoamento, no aprendizado e na inovação financeira. Além disso, estamos desenvolvendo práticas relacionadas à Governança Corporativa, modelo de gestão que permitirá inserir nossa organização em um dos pilares da economia global e usufruir deste instrumento determinante na sustentabilidade empresarial.

Os resultados positivos mostram o comprometimento e seriedade de todos, sendo assim gostaríamos de agradecer aos colaboradores envolvidos em todas as frentes de trabalho, aos nossos parceiros diretos e indiretos que têm nos garantido insumos essenciais para cumprirmos o nosso papel. Enfim, o maior agradecimento vai para os nossos ASSOCIADOS pela confiança e por acreditarem no grande potencial do SICOOB AGROCREDI.

O ano de 2015 começou com novos desafios, alguns deles conjunturais, posto que continuamos focados em concretizar nossa missão de ser uma Cooperativa de Crédito admirada por seus resultados, sua forma de trabalho e por sua capacidade de inovação. Confiamos que será mais um tempo de realizações de nossos ideais.

**“A Cooperativa que faz tudo que um banco faz,
de um jeito que você nunca viu”**

MISSÃO

Missão é assegurar aos associados e a suas comunidades, através da cooperação, soluções financeiras e de serviços comprometidos com o seu desenvolvimento econômico e social.

VISÃO

A Visão é reconhecê-lo como a melhor e mais segura solução financeira e de serviços para o associado e suas comunidades.



PRINCÍPIOS

- Ação democrática
- Compromisso com o desenvolvimento (econômico, social e humano)
- Conduta ética
- Cooperação e parceria
- Determinação
- Honestidade e transparência
- Profissionalismo
- Solidariedade
- Valorização e respeito às pessoas



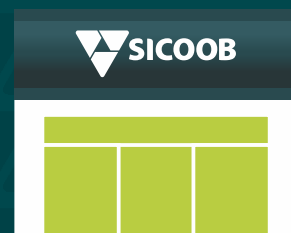
INSTITUCIONAL



INSTITUCIONAL:

SICOOB

O Sicoob é o maior sistema financeiro cooperativo do país com mais de 2,9 milhões de associados, 2,2 mil pontos de atendimento, distribuídos em 25 estados e também no Distrito Federal. É composto por cooperativas financeiras e empresas de apoio, que em conjunto oferecem aos associados vários serviços como de conta corrente, crédito, investimento, cartões, previdência, consórcio, seguros, cobrança bancária, adquirência de meios eletrônicos de pagamento, dentre outros. Ou seja, tem todos os produtos e serviços bancários, mas não é banco. É uma cooperativa financeira, onde os clientes são os donos e por isso os resultados financeiros são divididos entre os associados.



2.254 PONTOS DE ATENDIMENTO



**814
CORRESPONDENTES**



**31.499
DIRIGENTES E
COLABORADORES**



**25 ESTADOS E
DISTRITO FEDERAL**



**1.925 CAIXAS
ELETRÔNICOS**

Adaptado do site. www.sicoob.com.br

AGROCREDI:

Em 15 de Maio de 1992 nasceu uma organização que trilharia um grande caminho de sucesso: O Sicoob Agrocredi. Esta instituição se vê inserida no Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil (Sicoob), e tem cumprido sua missão, de assegurar aos associados e as suas comunidades soluções financeiras, oferecendo-lhes ótimos serviços, tendo em vista um melhor desenvolvimento econômico e social por meio de uma gestão estratégica pautada nas melhores práticas de mercado.

Ressalta-se ainda, que a Agrocredi tem realizado todas essas atividades sempre alicerçada nos seus princípios fundamentais: conduta ética, ação democrática, cooperação, parceria, compromisso com o desenvolvimento, determinação, honestidade, transparência, profissionalismo, solidariedade e principalmente valorização e respeito às pessoas.

Mediante esta prática baseada em gestão moderna sua conduta vem fundamentada em seus princípios, assim a Agrocredi a cada dia busca se tornar a melhor e mais segura em soluções financeiras e ofertas de serviços para seus associados e comunidades. Esta realidade pode ser averiguada em alguns dos seus resultados ao longo dos anos.

Patrimônio Líquido – de aproximadamente 52 para mais de 106 milhões [2010 a 2014]

Sobras – de aproximadamente 10 para mais de 19 milhões [2010 a 2014]

Evolução dos associados – de aproximadamente 13 para 27 mil associados [2010 a 2014]



COMPARATIVO:

Sicoob

2.254 Pontos de Atendimento
2.9 Milhões de Associados
24.057 Colaboradores
7.442 Dirigentes Estatutários
5 Conselheiros
30.502.703 Bilhões em Operações de Crédito
31.030.137 Bilhões em Depósitos Totais
12.193.321 Bilhões em Patrimônio Líquido
2.091.202 Bilhões de Resultado em 2014
49.922.790 Bilhões de Ativos Totais.



Sicoob Agrocredi

23 Pontos de Atendimento
27.583 Associados
272 Colaboradores
3 Dirigentes Estatutários
9 Conselheiros
220,8 Milhões em Operações de Crédito
232,2 Milhões em Depósitos Totais
106,2 Milhões em Patrimônio Líquido
19,2 Milhões de Resultado em 2014
488,1 Milhões de Ativos Totais.





Inauguração
Guaxupé Cooxupé



1992

583 ASSOCIADOS



Monte Santo de Minas



2000

1.108 ASSOCIADOS



Nova Resende
Poços de Caldas
Botelhos
Muzambinho
Cabo Verde



2004

7.117 ASSOCIADOS



Guaxupé Centro
Tapiratiba
São José Rio Pardo



2006

1999

950 ASSOCIADOS



2001

5.421 ASSOCIADOS



2005

7.472 ASSOCIADOS



Alfenas



Caconde

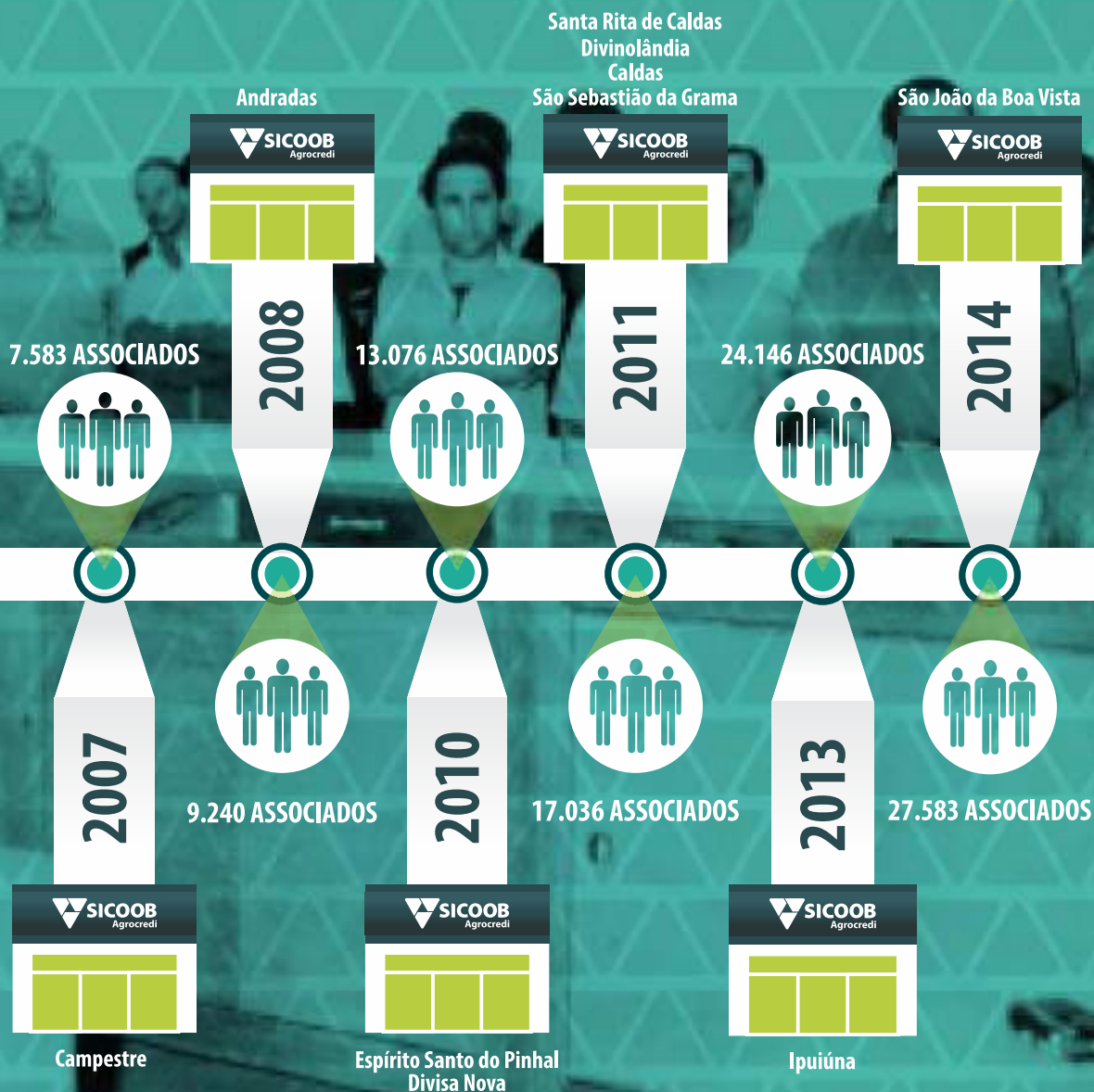


Serrania

NOSSA HISTÓRIA TAMBÉM É A SUA .



A MAIS DE 22 ANOS CRESCENDO JUNTO COM VOCÊ.



27.583 ASSOCIADOS

PARTICIPAÇÃO DE MERCADO 2014:

Pontos de Atendimento



	DEPÓSITOS TOTAIS%	POUPANÇA %	OPERAÇÕES DE CRÉDITO%
Alfenas	6,70	0,41	2,35
Andradas	7,88	0,37	3,11
Botelhos	29,12	3,72	14,41
Cabo Verde	45,59	14,48	27,19
Caconde	39,74	7,17	28,94
Caldas	16,3	-	3,60
Campestre	32,59	0,32	4,20
Divinolândia	18,06	1,39	4,63
Divisa Nova	100	-	100
*Espírito Santo do Pinhal	-	-	-
Guaxupé Centro	15,24	0,19	4,34
Guaxupé Cooxupé	7,48	0,15	1,97
Ipuíuna	53,94	0,08	5,26
Monte Santo de Minas	33,8	1,67	5,62
Muzambinho	7,46	0,97	3,60
Nova Resende	49,94	15,06	13,74
Poços de Caldas	2,16	0,05	0,81
Santa Rita de Caldas	44,04	1,67	14,07
São João da Boa Vista	0,85	0,01	0,30
São José do Rio Pardo	4,11	0,44	2,75
São Sebastião da Gramma	20,42	0,96	10,63
Serrania	52,22	4,01	49,44
Tapiratiba	20,6	1,87	13,67

* Não disponível no sistema Sicoob
Fonte: Signet - Sistema de Informações Gerenciais

REINAUGURAÇÃO DO PA MONTE SANTO DE MINAS:

A agência foi reinaugurada em novembro de 2014, com amplo espaço e moderna estrutura para melhor atender seus associados.

Amplo espaço e estrutura moderna.





MELHORIAS:

Site Agrocredi:

A inclusão dos índices de cotações DÓLAR, SELIC E CDI, estão com atualizações diárias, para facilitarem aos associados a consulta destes indicadores.

ACESSE E CONFIRA

www.agrocredi.com.br



DISPONIBILIZAÇÃO DE DOWNLOADS PARA TODOS OS ASSOCIADOS DOS SEGUINTE PROGRAMAS E RELATÓRIOS:

- Programa - Folha de Pagamento
- Relatório Anual - 2014 - 2013
- Relatório Anual - 2013 - 2012
- Relatório Anual - 2012 - 2011
- Rating
- Legislação
- Relatório da Administração
- Parecer - Auditores Independentes
- Parecer do Conselho Fiscal
- Edital - AGO
- Balanço Patrimonial - Exercício 2013
- Estatuto Social



LINK COMUNICAÇÃO E SERVIDOR DE GRAVAÇÕES:

Melhoria nos links de internet, com upgrade para 2 MB, em todas as agências do Estado de Minas Gerais.

A aquisição de um novo servidor de gravações telefônicas, que possibilita acessar ligações em andamento e gravar um maior tempo de ligações, melhorando o gerenciamento e atendimento aos nossos Associados.



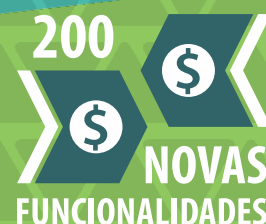
STAND ALONE:

Nossas instalações do sistema de circuito interno de gravações, com monitoramento online são o que há de mais moderno quando se fala em qualidade de imagem. Foram adquiridos novos aparelhos com qualidade em High Definition (HD).



OTIMIZAÇÃO DE TRANSAÇÕES:

No decorrer de 2014 foram implantadas mais de 200 novas funcionalidades para melhorar e otimizar as transações e operações realizadas nos processos internos e rotinas da cooperativa.



ESTAÇÕES DE TRABALHO:

Atualmente o Sicoob Agrocredi possui mais de 325 estações de trabalho (desktops, notebooks) distribuídas entre 272 funcionários e 18 estagiários.



SEGURANÇA DIGITAL:

Renovamos o convênio com a maior empresa de segurança digital do mundo, sendo ela a desenvolvedora do software antivírus Trend Micro para terminais da Cooperativa.

TREND MICRO
SEGURANÇA DIGITAL



OPERAÇÕES FINANCEIRAS:

Em dezembro de 2014, a utilização financeira dos canais de atendimento gerou um total de 312.433 operações, dentre elas saques, pagamentos de contas e transferências. Outro crescimento também perceptível é o número de operações não financeiras que acumulou um montante de 663.139 procedimentos operacionais, sendo a maioria consultas de extrato e saldo de conta corrente e investimentos, tendo como operante destas ações os próprios associados do Sicoob Agrocredi.



SICOOBNET PESSOAL, EMPRESARIAL E MOBILE:

Oferecemos um aprimorado mecanismo de segurança Sicoobnet Pessoal com identificação de boletos fraudados e habilitação de campos para digitação de desconto, juros, multa e mora. Acesso Sicoobnet Mobile com leitor biométrico para aparelhos que suportam a tecnologia, como o iPhone 5s e iPhone 6. No Sicoobnet Empresarial foi incluído o software de última geração, impressão e gerenciamento de boletos emitidos pelos Associados Pessoa Jurídica, software este de grande importância para controle de lançamentos e gerenciamento da Conta Corrente do Associado.

Para todos os canais foram disponibilizadas consultas de extrato dos últimos 5 anos.



SMART TV – APLICATIVO SICOOB:

A novidade possibilita aos usuários acessar suas informações financeiras por meio do aplicativo do Sicoob para Smart TVs. Além da consulta de saldos e extratos, os associados podem conferir as últimas notícias sobre o cooperativismo financeiro, pesquisar as cooperativas e seus pontos de atendimento por localidade, bem como, consultar telefones de atendimento.

Em outubro de 2014, o aplicativo Sicoob foi disponibilizado para TVs Samsung, este pode ser baixado na loja do fabricante por meio da própria TV. O Sicoob pretende disponibilizar o uso deste aplicativo, oferecendo mais uma vantagem tecnológica aos principais fabricantes de televisões do mercado.

Com mais este lançamento, o Sicoob se destaca por ofertar as mais completas soluções de tecnologias aplicadas para instituições financeiras cooperativas.



Nosso Associado merece soluções





CAIXAS ELETRÔNICOS (ATM):

O associado tem a disposição funções de consultas e pagamentos de fatura de cartão de crédito SICOBCARD (até sem boleto) nos caixas eletrônicos do Sicoob Agrocredi. Outros serviços também são oferecidos entre eles estão as opções de consultas, o resumo de fatura, extrato detalhado, limite disponível e lançamentos futuros. Para o pagamento de fatura de cartão, basta selecionar o cartão desejado e efetuar o pagamento.

Nos caixas eletrônicos do Sicoob Agrocredi o associado faz tudo com a segurança, praticidade e a conveniência que precisa. É possível efetuar saques, depósitos, consultas, pagamentos, transferências e muito mais. São mais de 1.900 caixas eletrônicos do Sicoob localizados em pontos estratégicos e de grande movimento como: empresas, shopping centers e rodoviárias em todo o país. Para localizar e calcular a distância até o caixa eletrônico mais próximo, o associado pode usar o aplicativo Sicoob no celular ou tablet, visualizá-lo no mapa e traçar a rota mais curta até ele. Dentre os 1.900 caixas eletrônicos 69 terminais estão localizados nas dependências do Sicoob Agrocredi, ou seja, 3,6 % dos terminais do Sicoob em todo o Brasil são do Sicoob Agrocredi. Além disso, estão disponibilizados aos Associados, operações de bloqueio e liberação de dispositivos móveis nos terminais da rede Sicoob Agrocredi.

Para maior segurança do depósito efetuado nos ATM's, os extratos de Conta corrente informam o número do devido envelope.



CAPTAÇÃO REMUNERADA (APLICAÇÕES):

A utilização Automática de Investimento (UAI), é uma funcionalidade que permite aos associados a utilização de seu saldo aplicado em operações de saques e agendamentos de forma on line, não necessitando entrar em contato com a agência para realizar resgate, antes da utilização do saldo aplicado.



COLABORADORES:

Em 2014 encerramos o ano com 272 colaboradores, 18 estagiários. Sendo 148 colaboradores com a certificação Anbima 10 (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais) e 1 colaborador com Anbima 20.

Foram Concebidas:

- 50 bolsas referentes a graduação de Colaboradores
- 15 bolsas referentes pós graduação de Colaboradores
- 9 bolsas referentes a graduação de estagiários



No ano de 2014, investimos na capacitação dos Gerentes de Relacionamento, com o objetivo de oferecer um melhor atendimento aos nossos associados em suas necessidades. Foram realizados cursos dos produtos Seguro, Consórcio, Cartão e Previdência, com a participação dos colaboradores da área de atendimento.

REALIZAÇÕES:

Em 2014, o Sicoob Agrocredi marcou presença em vários eventos realizados pela Central Credminas e Bancoob, veja abaixo o registro de alguns deles:

Seminário Central Credminas - Belo Horizonte.

Com destaques para os produtos e serviços do sistema.

SEGCOOP – Belo Horizonte.

Evento realizado para o desenvolvimento de novas estratégias de comercialização do produto seguro.

workshop de Consórcio – Brasília.

Apresentação dos resultados do negócio consórcio, e novos desafios para os próximos anos.

Workshop de Cartões – Belo Horizonte.

Construção de novos multiplicadores para aprimorar o produto cartão.

Workshop da nova Adquirência (SIPAG Sistema de Pagamento) – Brasília.

Participação dos Dirigentes para nível estratégico – Lançamento da nova aquisição parceria com a First Data.

1º Workshop de Negócios - Sicoob Agrocredi – Caldas MG.



Aconteceu nos dias 17 e 18 de maio, o primeiro workshop do Sicoob Agrocredi no Grand Hotel Minas, em Pocinhos do Rio Verde. O local é uma charmosa região do sul de Minas Gerais, que oferece paisagens exuberantes e esbanja atrativos culturais e históricos. Estes cenários dão um toque especial ao entorno do Grand Hotel Minas - Wine&Spa, na cidade de Caldas - MG. No evento realizado contamos com a participação do Sr. Marcos Chaves Carvalho (Bancoob), Elson Rocha Justino (Credminas) e Marcelo Carneiro Costa (Bancoob).

O objetivo de ampliar os conhecimentos do nosso corpo gerencial, e dar maior integração entre os colaboradores, partiu dos organizadores do evento, Luciana Elias Souza Ribeiro - Gerente Operacional Financeira e Enônimo Euclides dos Santos Junior - Supervisor Administrativo. A ideia deste Workshop, surgiu do desejo dos gerentes a realização de um encontro social. Acreditamos no sucesso da combinação de um evento de trabalho a esta confraternização.



PRODUTOS E SERVIÇOS



CARTÃO CONTA SALÁRIO (SICOBCARD MASTERCARD):

O Cartão salário puro débito, traz ao associado mais segurança e agilidade no pagamento do salário de seus funcionários. Encerramos o ano de 2014 com 77 (setenta e sete) associados cadastrados como fonte pagadora e 1.923 (Um mil novecentos e vinte e três) funcionários habilitados a receber seus rendimentos através do cartão, crescimento de 12,91% comparado com 2013.



1.923 Cartões Salários Emitidos

CARTÃO SICOBCARD (CLÁSSICO, GOLD, EMPRESARIAL E PLATINUM):

Os cartões Sicoobcard são disponibilizados para os associados nas bandeiras: MASTER, VISA e CABAL. No ano de 2014 atingimos 21.992 cartões ativos, sendo deste total 9.066 (nove mil e sessenta e seis) com limite de crédito implantado e uma média de utilização de 61,75%.

A movimentação financeira em 2014, nas funções débito e crédito somaram R\$ 75.914.451, um crescimento de 50,92% em comparação com o ano de 2013. No geral as operações com o cartão expandiram em larga escala.

Segundo informações do Banco Central entre 2008 e 2014 houve alta de 137,31% nas transações com o uso do plástico. Na contramão, o número de cheques compensados teve recuo de 46,15% e seguindo tendência de queda.

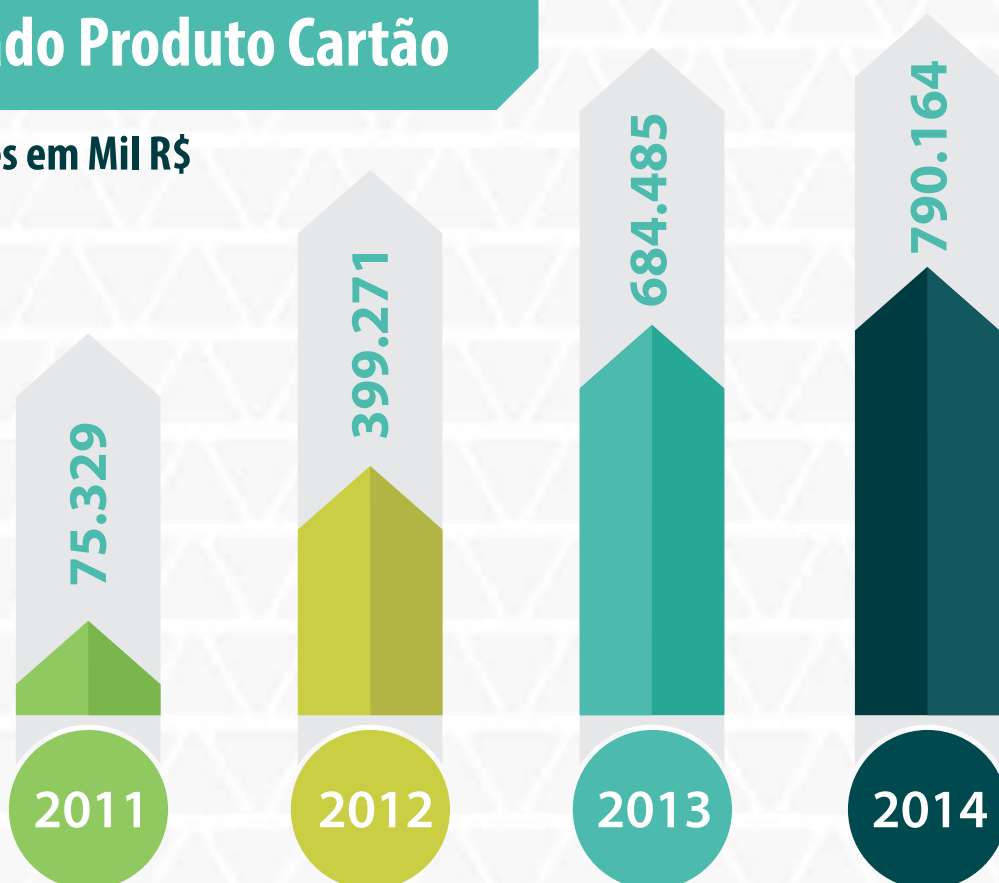
(Reportagem exibida pelo valor econômico em 26/11/2014).

Alta de 61,75% de utilização na função credito



Resultado Produto Cartão

Valores em Mil R\$



CARTÃO VISA TRAVEL MONEY:

O cartão Pré-pago internacional, recarregável (mesmo à distância) que pode ser utilizado para compras e saques. Em 2014 efetivamos 215 novos cadastros com pedido de venda.



Cartão Pré-Pago Internacional



COBRANÇA SIMPLES (COM E SEM REGISTROS):

No ano de 2014, encerramos a carteira de cobrança com 1.448 associados cadastrados no sistema de cobrança do Sicoob, totalizando o montante de R\$ 142.374.274 em movimentação financeira.

Cobrança Simples

R\$142.374.274



TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL- REMESSA EXPRESSA E VERDE AMARELA:

Modalidades de transferências disponíveis para os associados. A remessa Verde Amarela (Recebimento do exterior) movimentou em 2014 o valor de R\$ 81.159.

MOVIMENTO

R\$ 81.159,00

2014

DOMICÍLIO BANCÁRIO – REDE E CIELO:

Encerramos 2014 com o faturamento de R\$ 14.270.266 pela adquirente REDE e, R\$ 21.393.243 pela adquirente CIELO, um crescimento geral de 10,75% comparado à 2013. Concluímos o ano de 2014 com 434 estabelecimentos associados, domiciliados a uma dessas adquirentes.



434

Estabelecimentos
Domiciliados

ANTECIPAÇÃO DE RECEBÍVEIS (DOMICÍLIO BANCÁRIO):

Modalidade simples e rápida de operações de crédito, disponíveis para os associados que antecipam suas vendas efetivadas com cartão de crédito. No ano de 2014 realizamos um montante de R\$ 979.291 em operações de crédito, crescimento de 67,27% em relação a 2013.



2014

979.291

OPERAÇÕES DE CRÉDITO
Crescimento de 67,27%

SEGUROS EM GERAL (AUTO, EQUIPAMENTOS RURAIS, LAVOURAS, EMPRESARIAL, EMPREGADOS RURAIS, VIDA E PRESTAMISTA):

Em 2014, na carteira de seguros totais, lideramos o 1º lugar no ranking da Central Crediminas, com uma produção em prêmio líquido de R\$ 4.856.343, registramos um crescimento de 26,34% em relação a 2013, esta produção gerou uma receita total de R\$ 893.164.

Na modalidade seguro prestamista (Seguro efetivado para garantir as operações de crédito em caso de morte ou acidente do associado), atingimos R\$ 151.184.487 em cobertura, considerando um total de 64,72% da carteira geral de operações de crédito.

Seguros Gerais:

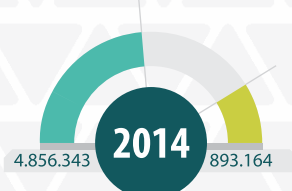
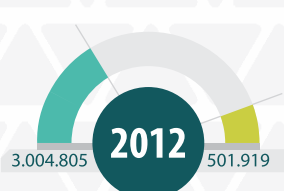
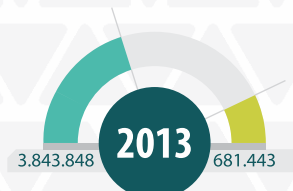
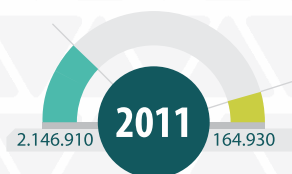
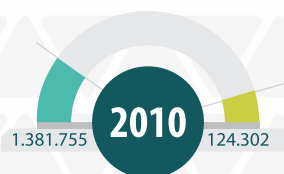
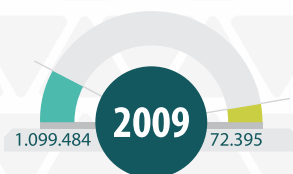
Valores em Mil R\$



Premio Líquido



Pro-Labore





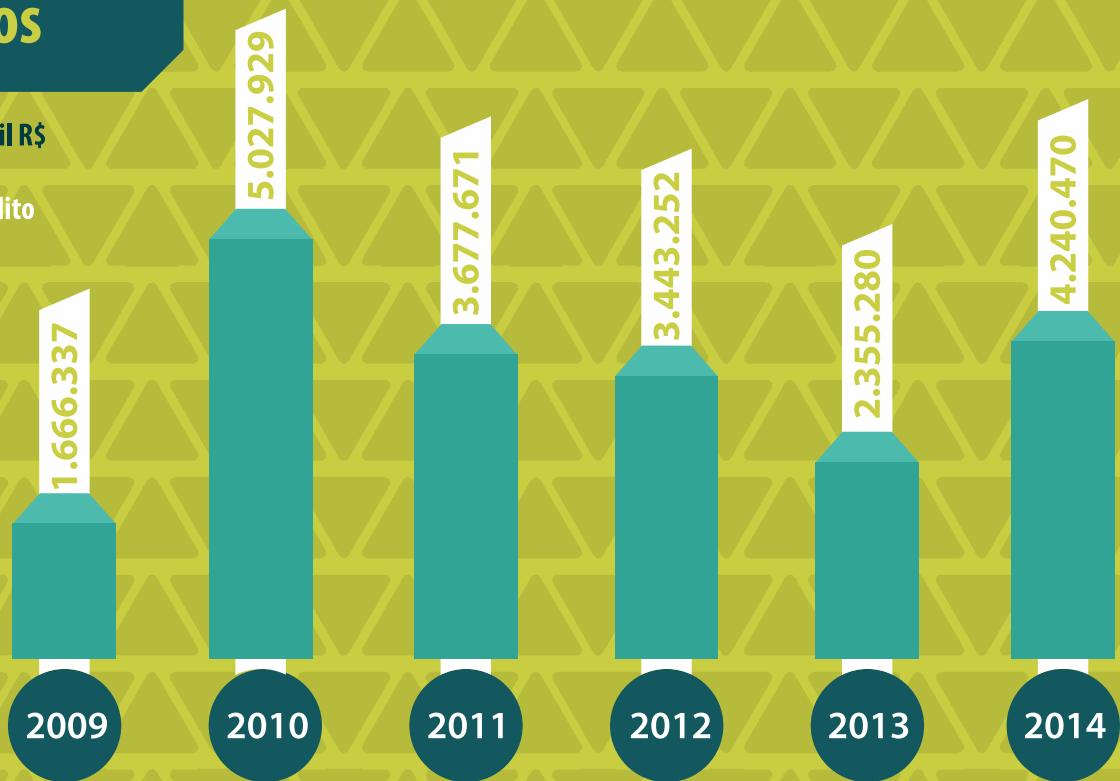
CONSÓRCIO SICOOB (VEÍCULO, IMÓVEL, MOTO E EQUIPAMENTOS RURAIS):

Concluimos 2014, com R\$ 4.240.470 em valores de carta de crédito. Registramos na carteira Geral o montante de R\$ 12.792.494 em valores de carta de crédito ativas, totalizando 340 cotas comercializadas.

Consórcios

Valores em Mil R\$

Carta de Crédito



CRÉDITO CONSIGNADO INSS E EMPRESAS PÚBLICAS E PRIVADAS:

As operações de crédito consignado INSS, ESTADUAL, PM e CORPO DE BOMBEIRO, registraram em 2014 o montante de R\$ 1.951.413, um crescimento de 53%. Nas operações de crédito consignado empresas Públicas e Privadas, em 2014 somaram R\$ 1.726.218. A carteira total de crédito consignado registrando o total em 2014 de R\$ 3.677.631.

Operações de Crédito Consignado

Valores em Mil R\$

Operações Públicas e Privadas

INSS/ Estadual/ Seplag



POUPANÇA:

Em 2014 os depósitos em conta poupança somaram R\$ 28.880.842, um crescimento de 48,25% em relação a 2013.



SICOOB PREVI:

Plano de Previdência Fechado, exclusivo para Colaboradores e associados.

Encerramos o ano de 2014 com um total de 644 participantes, sendo destes 218 com contratação de cobertura de risco, contabilizando um total de contribuição mensal de R\$ 67.810, um crescimento de 87,34% comparado com 2013.



PLANO DE SAÚDE (PARCERIA UNIMED POÇOS DE CALDAS):

Mantemos em 2014, um total de 1.337 usuários do plano de saúde Unimed Poços de Caldas, com um faturamento mensal de aproximadamente R\$ 365.980.



FATURAMENTO MENSAL
R\$ 365.980

PROCAPCREDI:

O Programa de capitalização registrou no ano de 2014 o montante de R\$7.477.000.



PAGAMENTO DE BENEFÍCIO INSS:

Em 2014 totalizamos, 1.855 beneficiários do INSS que recebem seu benefício através de conta corrente e/ ou cartão magnético, validando uma média de R\$ 1.916.581 em pagamento mensal.

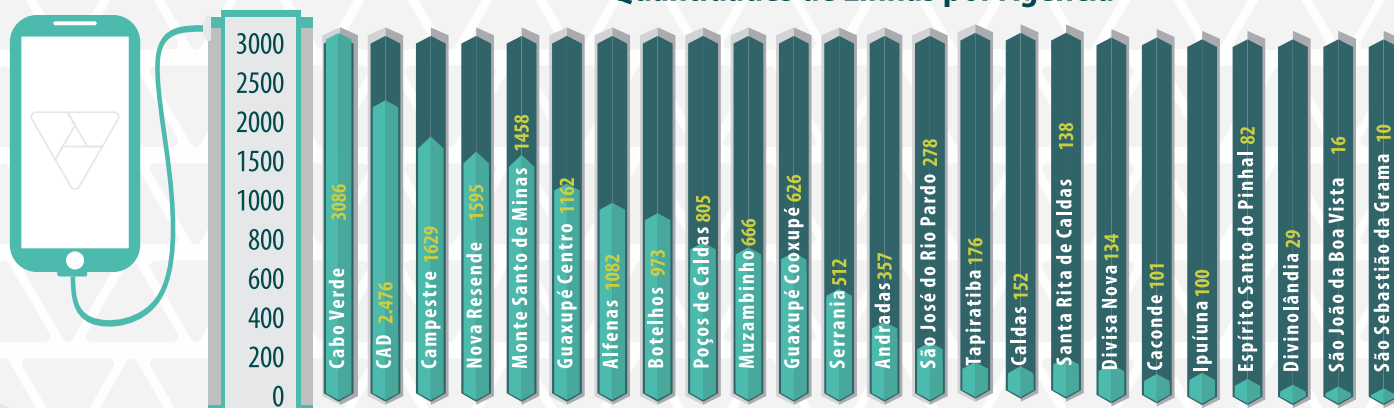


PLANO CORPORATIVO DE TELEFONIA CELULAR:

Possuímos os melhores planos do mercado corporativo e visamos atender aos nossos associados gerando grande economia e vantagens, como falar entre o grupo gratuitamente, tarifa diferenciada para telefone fixo, aparelhos modernos a custos acessíveis e internet 3G.

Em 2014 foi disponibilizado a inclusão do gestor nas linhas Oi e Vivo a qual tem o objetivo de dar tranquilidade ao associado controlando seus gastos. O objetivo principal foi a divulgação do pacote de dados para as linhas telefônicas na qual os associados então podem ter acesso a internet 24 horas por dia, 7 dias por semana. É impossível nos dias de hoje alguém que não use a internet, seja para entretenimento, como jogos, vídeos ou ferramentas sociais como Facebook, WhatsApp, Twitter, instagram, etc seja para trabalho com e-mail, sites, aplicativos financeiros, consultas, etc., a internet está cada vez mais presente em nosso dia a dia.

Quantidades de Linhas por Agência





DESEMPENHO OPERACIONAL



PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 2014:

O gráfico a seguir demonstra o Patrimônio Líquido do Sicoob Agrocredi de 2010 à 2014, que saltou de R\$ 52.103.000 para R\$ 106.223.089 em 2014.

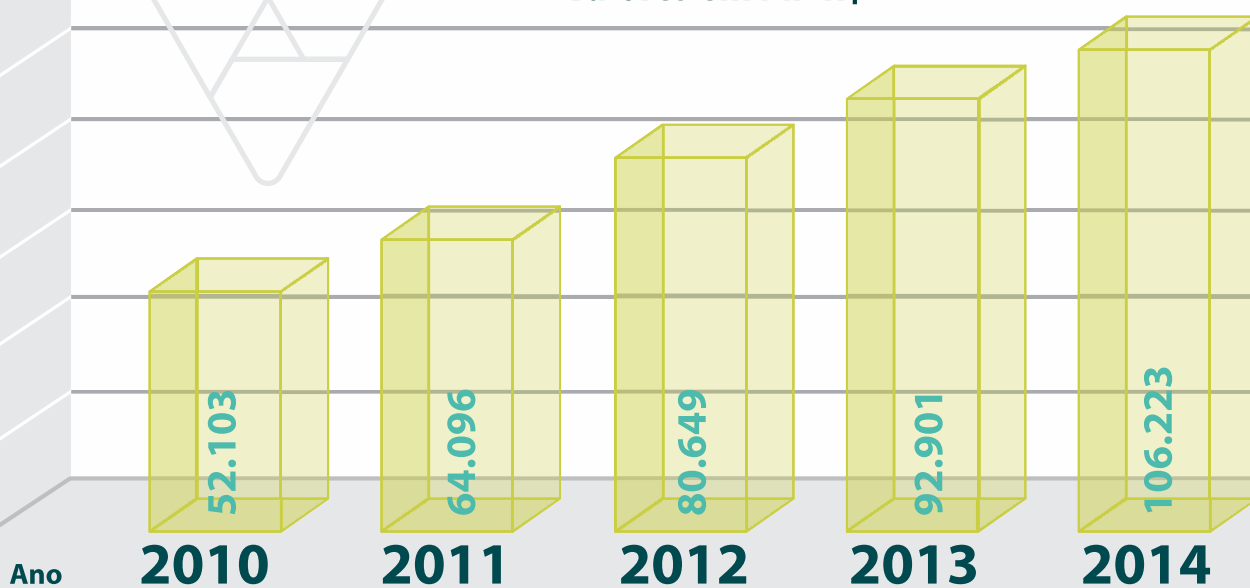


Patrimônio Líquido

R\$ 106.223.089

PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 2014:

Valores em Mil R\$





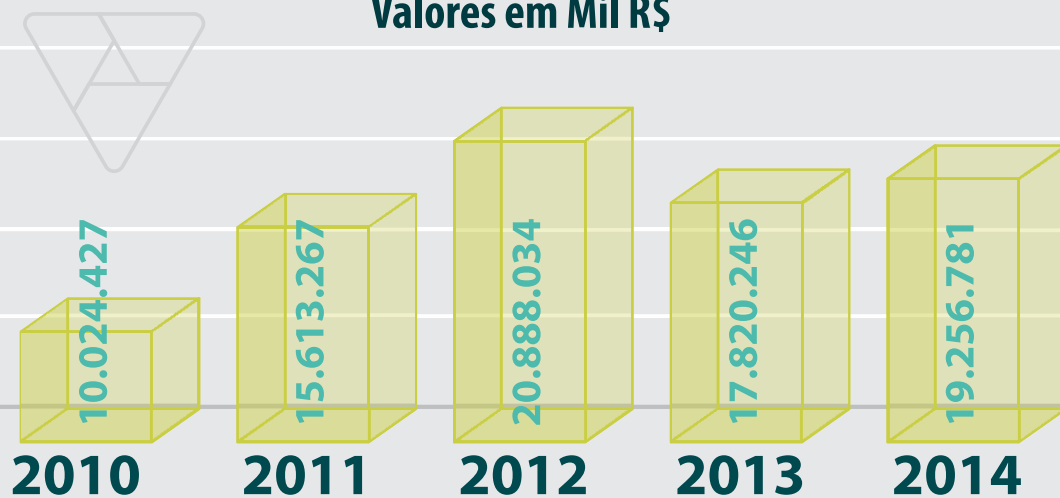
DISTRIBUIÇÃO DE SOBRAS:

Distribuir sobras é um grande diferencial das Cooperativas de Crédito em relação aos bancos. As Cooperativas de Crédito possuem este grande benefício, ao distribuir as sobras no exercício a seus associados proporcionalmente à sua movimentação. As sobras de 2014 resultaram em uma soma de R\$ 19.256.781 conforme gráfico a seguir.



SOBRAS DOS EXERCÍCIOS

Valores em Mil R\$

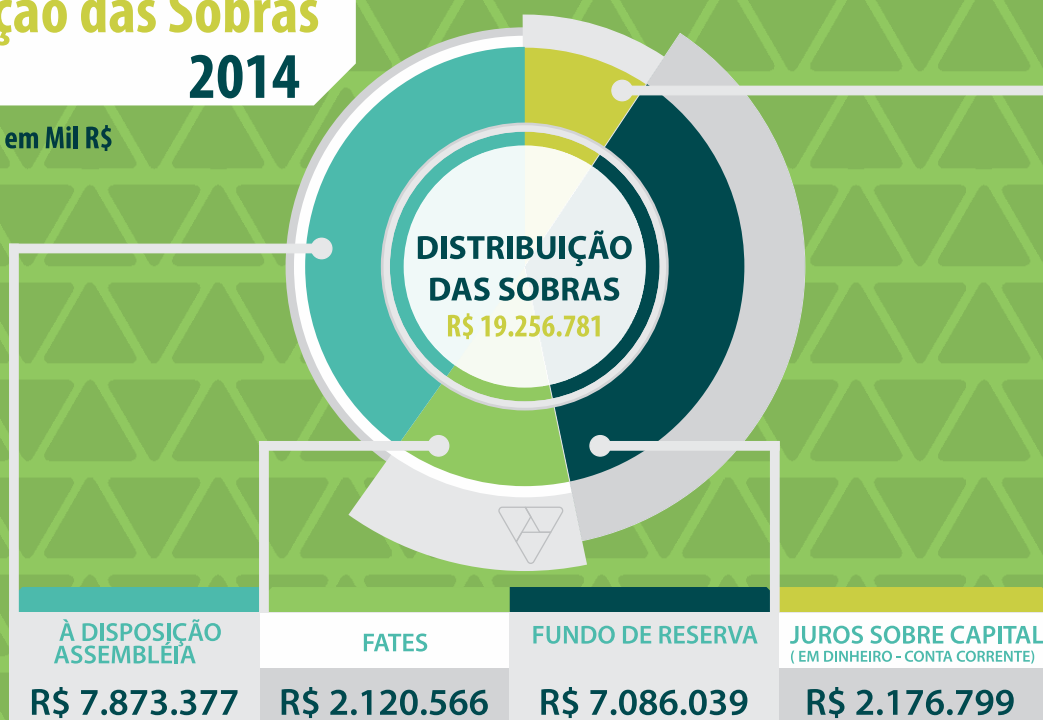


Conforme determinação estatutária as sobras de R\$ 19.256.781 foram destinadas da seguinte forma:

R\$ 7.086.039 ao Fundo de Reserva, R\$ 2.120.566 ao FATES; R\$ 2.176.799 ao Juros sobre Capital e o restante de R\$ 7.873.377 ficará à disposição da Assembleia.

Distribuição das Sobras 2014

Valores em Mil R\$



EVOLUÇÃO DOS ASSOCIADOS:

Como já foi visto anteriormente a Missão do Sicoob Agrocredi é assegurar aos associados e a suas comunidades, por meio da cooperação, soluções financeiras e de serviços comprometidos com o seu desenvolvimento econômico e social. Sendo que , para isso seus gestores reconhecem seus associados como principal patrimônio desta organização, portanto sua união gera um maior compromisso na cooperação para atingir objetivos que não alcançariam isoladamente, fortalecimento frente ao mercado etc.

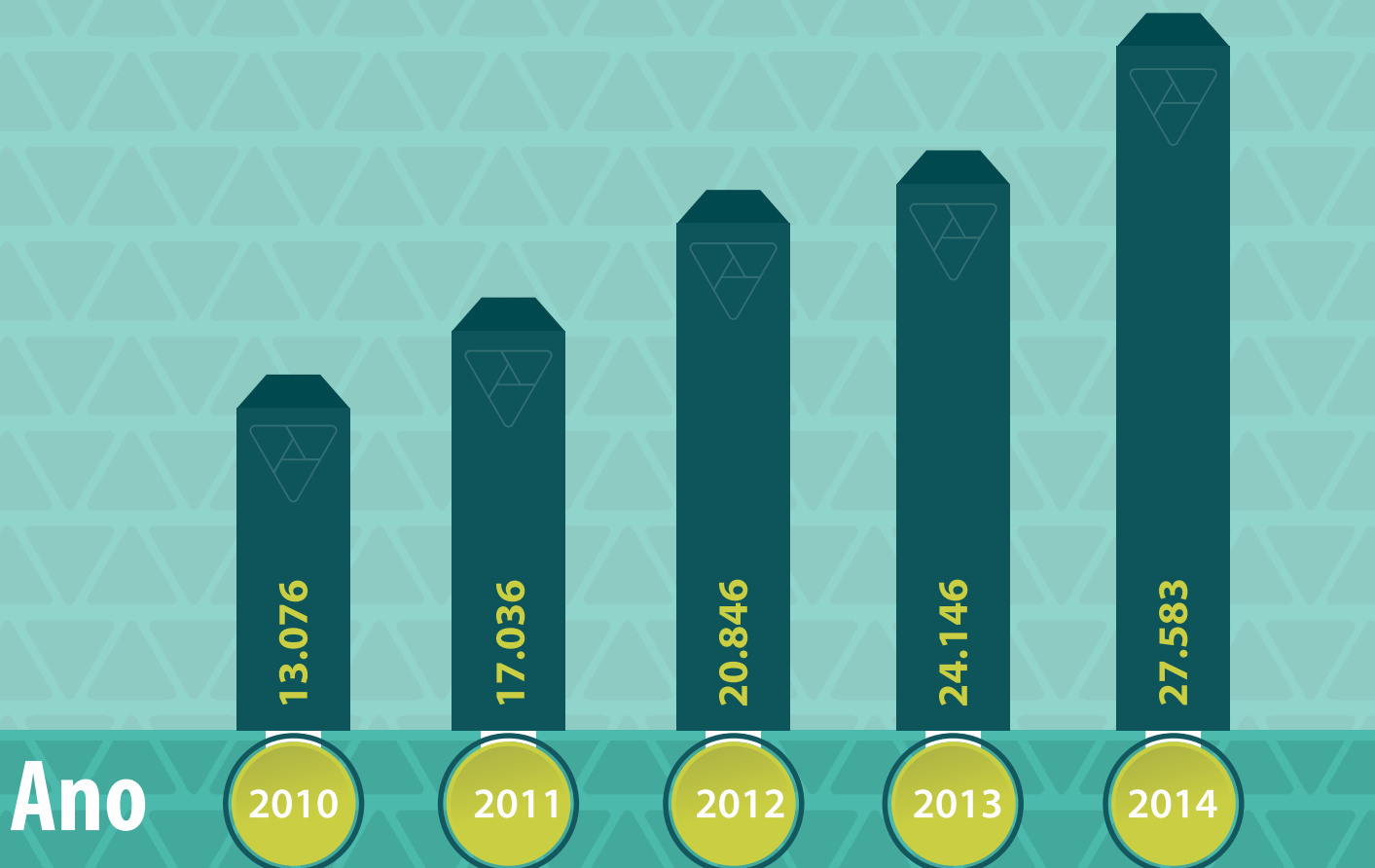
A evolução do número de associados tem crescido progressivamente nos últimos anos. Logo se nota que dobrou o número de associados de 2010 (13.076 associados) para 2014 (27.583 associados).



“Associado: nosso maior patrimônio.”



Evolução de Associados



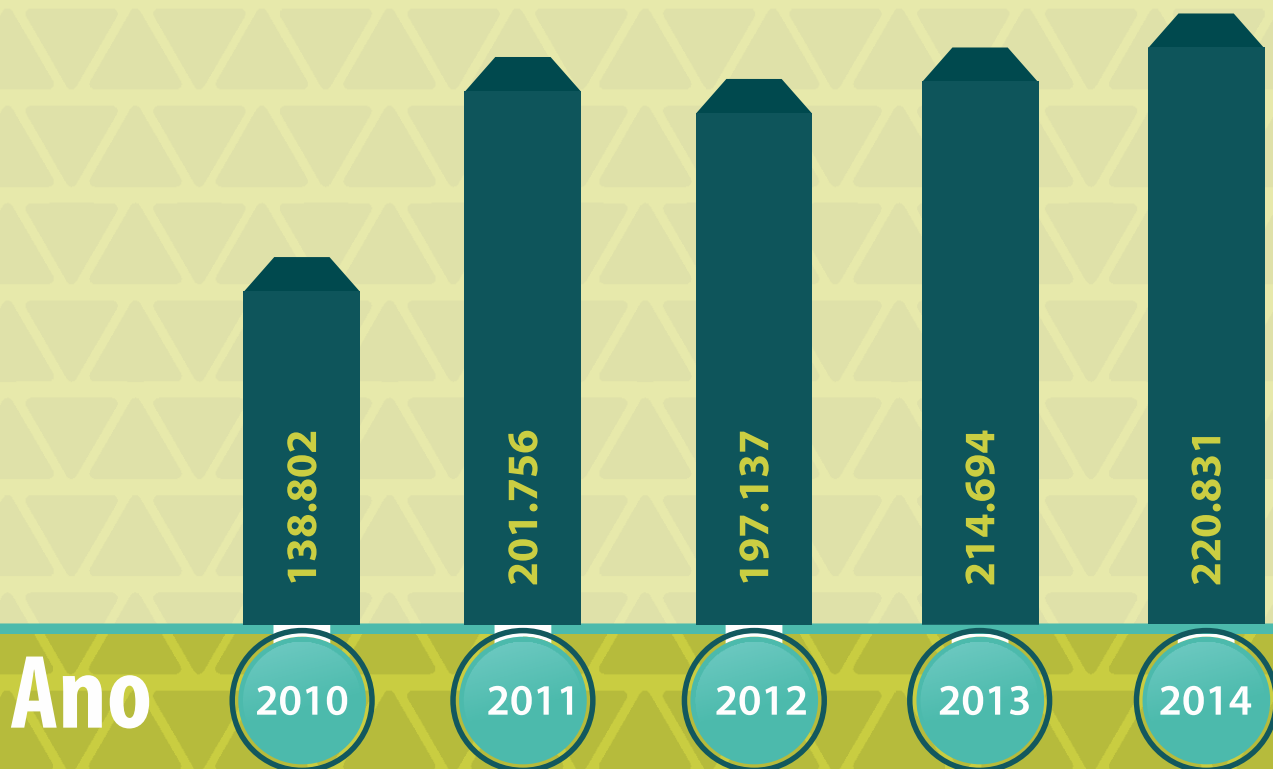
EVOLUÇÃO DE EMPRÉSTIMOS:

Empréstimo aos associados é um dos principais serviços ofertados pelo Sicoob Agrocredi. Esta carteira obteve um de crescimento R\$ 82.029.000 em cinco anos, ou seja, atingiu R\$ 220.831.000 no ano de 2014 e R\$ 138.802.000 no ano de 2010.



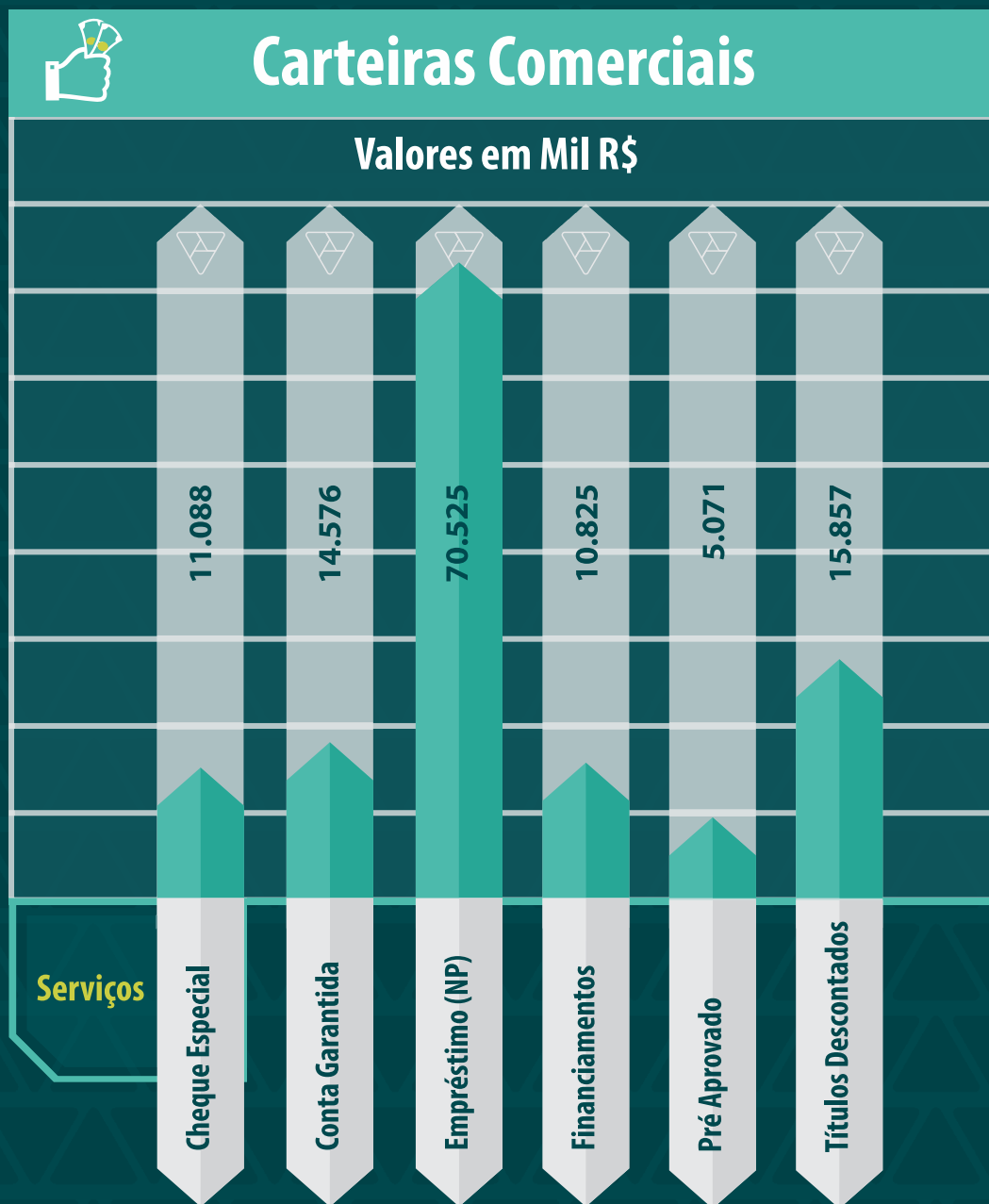
Evolução de Empréstimo

Valores em Mil R\$



CARTEIRAS COMERCIAIS:

As Carteiras Comerciais atingiram valores expressivos em 2014. O maior em destaque fica com os empréstimos na modalidade NP (Nota Promissória) que atingiram mais de 70 milhões de reais durante o exercício. Além disso, destacam-se as taxas atrativas do Sicoob Agrocredi em relação aos concorrentes.



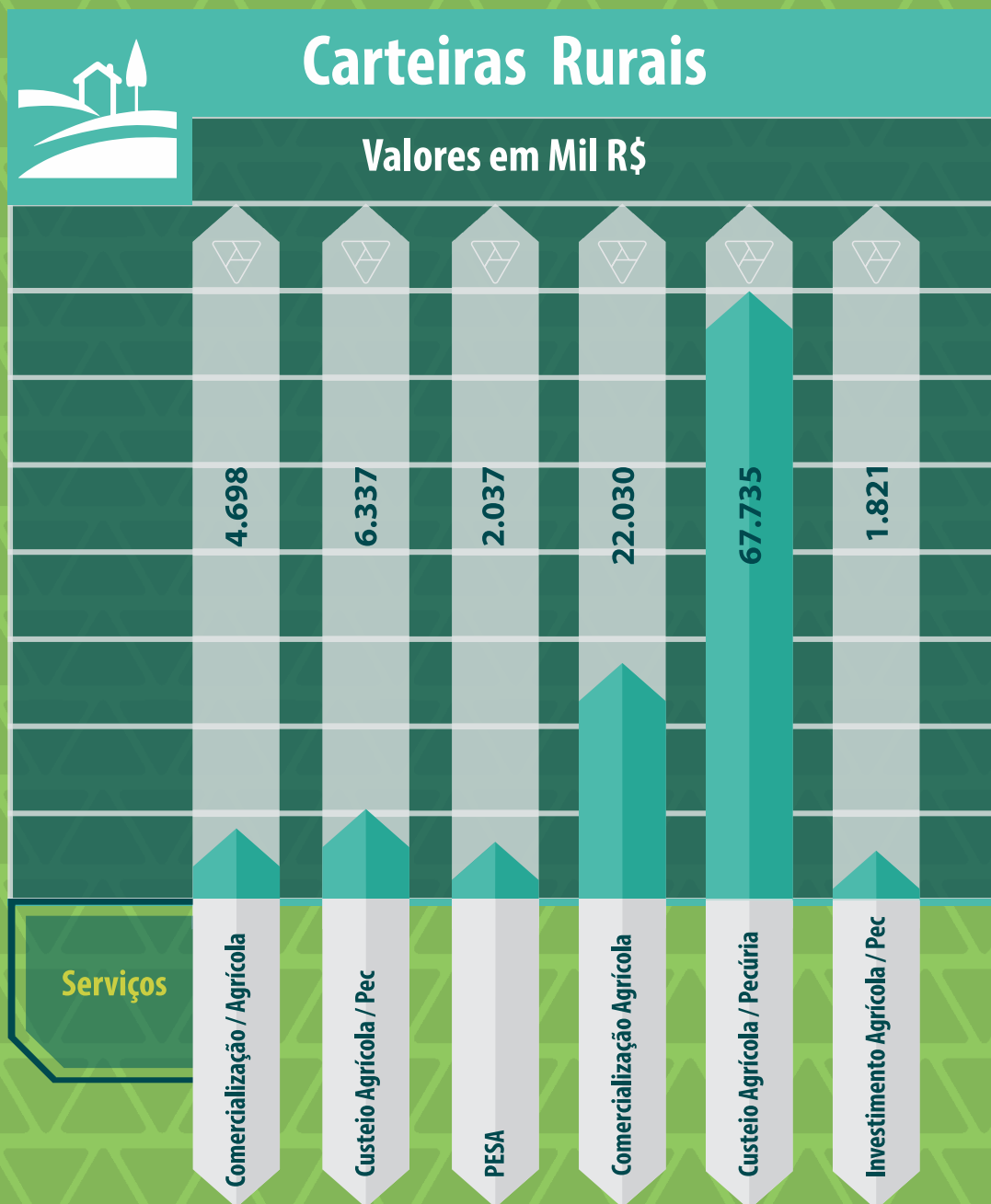
**TAXA
AO MÊS**

- - Antecipação de Recebíveis do C. de Crédito **1,69%**
- -Antecipação IR **1,99%**
- -Cartão de de Crédito **5,90%**
- -Cheque Especial **1,18% a 4,90%**
- -Consignado Empresas Privadas **1,63% a 1,89%**
- -Conta Garantida **1,18% a 4,25%**
- -Desconto de Cheque **1,39% a 2,75%**
- -Desconto de Duplicatas **1,39% a 2,60%**
- Empréstimo **1,55% a 2,80%**
 - Empréstimo com Garantia Real **1,49% a 2,30%**
 - Empréstimo Sem garantia real **2,80%**
- -Financiamento de máquina e equipamento **2,19%**
- -Financiamento de veículos **1,55% a 1,80%**
- -Pré - Aprovado **3,90%**
- -Rotativo pessoa jurídica **1,99%**



CARTEIRAS RURAIS:

As Carteiras Rurais foram disponibilizadas para auxiliar seus associados nas modalidades custeio, comercialização e investimentos nas áreas agrícola e pecuária. O maior destaque é para o custeio agrícola e pecuário. O qual podemos conferir no gráfico o valor de R\$ 67.735.000.



Valores
em Mil R\$

RPL

Comerc. Agric. R\$ 4.698
Custeio Agric./ Pec R\$ 6.337
PESA R\$ 2.037

RPL

1,69% a 1,99 am

PRÉ COMERCIALIZAÇÃO

1,49% am

REPASSE

Comerc. Agric. R\$ 22.030
Custeio Agr./Pec R\$ 67.735
Invest. Agr/Pec R\$ 1.821

REPASSE

Funcafé 5,5%aa





RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO:

Senhores Associados,

A Administração da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda. SICOOB AGROCREDI, em conformidade com as disposições legais e estatutárias divulga as demonstrações contábeis do exercício de 2014, de forma comparativa às demonstrações do exercício de 2013, assim como, as notas explicativas, relatório dos auditores independentes e o parecer do Conselho Fiscal.

Cenário Econômico:

O cenário econômico global é de recuperação gradual do mundo desenvolvido, mas com heterogeneidade entre os países. Nos Estados Unidos, as perspectivas são bem favoráveis. A área do euro saiu da recessão, mas não consegue crescer. Com isso, o Banco Central Europeu (BCE) aumentou os estímulos monetários, para evitar o risco de deflação na região. Mesmo assim não se espera crescimento muito elevado para esse grupo de países. No cenário internacional, a queda nos preços das matérias-primas (commodities), com a menor demanda da China por estes insumos, não tem favorecido as exportações brasileiras. E o fim dos estímulos monetários nos Estados Unidos, pelo Federal Reserve, devolveu a volatilidade e incerteza a mercados emergentes como o Brasil.

Ano de Copa e eleições apertadas, 2014 prometia dar alento e prosperidade à economia que cambaleava no período anterior. Mas não foi bem assim. Foi um ano de inflação alta, juros altos e o Produto Interno Bruto (PIB) foi o menor desde 2009. Cenário que afetou negativamente a geração de emprego e contribuiu para o aumento da inadimplência do consumidor.

Atualmente, a economia brasileira vive um momento de incertezas e perspectivas negativas para o ano de 2015. No entanto, a história nos mostra que esse cenário oferece um panorama de desenvolvimento para o setor cooperativista de crédito, a exemplo do que já aconteceu em outras situações semelhantes, como por exemplo, 2008/2009, onde as cooperativas deram saltos mais representativos em sua expansão, afirmando, assim, um de seus grandes diferenciais, que é o compromisso permanente com o cooperado e a sua comunidade.

As cooperativas financeiras são as únicas responsáveis pelo atendimento de milhares de pessoas em 561 municípios brasileiros (mais de 10% das localidades), onde não há qualquer tipo de atendimento bancário convencional. O movimento encerrou o ano com 7 milhões de cooperados, distribuídos em cerca de 1.100 entidades, subdivididas em 5,2 mil pontos de atendimento espalhados em todo o país. Segundo Henrique Castilho Vilares - Presidente do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – SICOOB, “O segmento tem desempenhado papel fundamental no cenário econômico e a perspectiva é de que influencie ainda mais a economia brasileira no próximo ano, diante das projeções de aumento nas taxas de juros e de retração na concessão de crédito.”

A cada ano as cooperativas competem com mais força no mercado financeiro e se firmam como uma alternativa de modelo econômico mais rentável e vantajoso para os cooperados. É por meio dos números demonstrados neste relatório que podemos comprovar a solidez do SICOOB AGROCREDI.



Sobras :

R\$ 19.256.781 em 2014

Aplicação Centralização Financeira :

R\$ 229.490.411 em 2014



Quadro de Associados Cresceu 14,25% :

**24.146 em 2013
para
27.583 em 2014**

Patrimônio Líquido cresceu 14,34% :

**R\$92.901.843 em 2013
para
R\$106.223.089 em 2014**



Carteiras de Crédito:

Nossas carteiras de crédito somaram **R\$ 220.831.766** sendo **R\$ 13.073.151** na carteira Rural – Recursos Próprios, o equivalente a 5,92%, **R\$ 91.586.835** na carteira Rural - Repasses , o equivalente a 41,47%, e **R\$ 116.171.780** na carteira Comercial, o equivalente a 52,61% do total.

Depósito a vista aumento de 29,23% :

**R\$49.252.451 em 2013
para
R\$63.648.825 em 2014**



Depósito a prazo aumento de 83,25% :

**R\$101.990.182 em 2013
para
R\$186.899.019 em 2014**



CPR - Cédula de Produtor Rural :

No ano de 2014 foram avalizadas 11.700 sacas de café em CPR.

Guaxupé MG, 27 de Fevereiro de 2015.

Geraldo Souza Ribeiro Filho
Diretor Presidente
CPF: 952.686.778-63

Paulo Sergio Gornati
Diretor Administrativo
CPF: 444.922.356-04

Antonio Lourival Junqueira
Diretor Financeiro
CPF: 866.467.458-20

Walfrido Antonio Russo Junior
Contador CRC (MG) –064842/O-5
CPF: 740.126.146-49

A man and a woman in business attire are smiling and looking at a notebook together. The man is holding the notebook, and the woman is pointing at it with a pen. The background is a bright, modern office setting.

DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro
Em reais

Ativo	Nota	2014	2013	Passivo e patrimônio líquido	Nota	2014	2013
Circulante				Circulante			
Disponibilidades	3	4.148.518	4.485.963	Depósitos à vista, a prazo e sob aviso	9	232.229.019	133.615.298
Relações interfinanceiras	4	229.490.411	101.962.729	Relações de interdependência		54.240	58.784
Operações de crédito	5	176.236.047	200.215.269	Obrigações por empréstimos e repasses	10	90.783.163	89.664.033
Outros bens e valores a receber	6	1.892.162	5.041.931	Obrigações sociais e estatutárias	11	9.499.085	7.930.153
				Obrigações fiscais e previdenciárias		1.317.867	942.491
		411.767.138	311.705.892	Outras obrigações	12	23.843.140	18.470.067
						357.726.514	250.680.826
Não circulante				Não circulante			
Operações de crédito	5	44.595.720	14.479.058	Obrigações por empréstimos e repasses	10	18.762.775	2.993.958
Depósitos em garantia	13	5.373.693	5.018.461	Provisão para contingências	13	5.394.458	5.258.951
		49.969.413	19.497.519			24.157.233	8.252.909
Permanente				Patrimônio líquido	14		
Investimentos	7	22.479.438	16.463.715	Capital social		41.925.365	39.750.216
Imobilizado	8	3.890.847	4.168.451	Reserva legal		56.424.347	45.524.989
		26.370.285	20.632.166	Sobras acumuladas		7.873.377	7.626.637
						106.223.089	92.901.842
Total do ativo		488.106.836	351.835.577	Total do passivo e patrimônio líquido		488.106.836	351.835.577



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
SICOOB AGROCREDI - CNPJ:42.873.828/0001-02

Demonstrações das sobras
Em reais

		Segundo Semestre	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	Nota	2014	2014	2013
Ingressos da intermediação financeira				
Operações de crédito		23.907.488	45.941.609	45.018.627
Dispêndios da intermediação financeira				
Operações de captação no mercado		(9.073.446)	(15.298.146)	(6.783.203)
Operações de empréstimos e repasses		(3.551.070)	(6.947.756)	(5.866.397)
Provisões para operações de crédito	5.3	(6.151.012)	(11.262.850)	(8.064.275)
		(18.775.528)	(33.508.752)	(20.713.875)
Resultado bruto da intermediação financeira		5.131.960	12.432.857	24.304.752
Outros ingressos (dispêndios) operacionais				
Ingressos da prestação de serviços		4.164.791	8.059.758	9.708.106
Dispêndios de pessoal		(8.321.424)	(15.244.488)	(12.978.252)
Dispêndios tributários		(177.632)	(383.069)	(369.129)
Outros dispêndios administrativos	16	(7.331.635)	(13.971.287)	(12.974.202)
Outros ingressos operacionais	17	17.458.286	30.201.574	11.776.930
Outros dispêndios operacionais	18	(2.540.727)	(2.873.212)	(2.266.320)
		3.251.659	5.789.276	(7.102.867)
Resultado operacional		8.383.619	18.222.133	17.201.885
Despesas não operacionais, liquidas		(258.000)	(290.710)	(16.691)
Sobras/ lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		8.125.619	17.931.423	17.185.194
Imposto de renda e contribuição social	15	(455.754)	(851.441)	(750.706)
Sobras/ lucro líquido do semestre/exercício antes reversão dos juros sobre capital integralizado		7.669.865	17.079.982	16.434.488
Juros sobre o capital integralizado	14.2	2.176.799	2.176.799	1.385.758
Sobras / lucro líquido do semestre/exercício		9.846.664	19.256.781	17.820.246

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Em reais

	Nota	Capital social	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
Em 31 de dezembro de 2012		36.398.454	32.200.195	12.050.820	80.649.469
Destinação das sobras de 2012	14.3	2.795.000	6.460.820	(12.050.820)	(2.795.000)
Integralização de capital	14.1	679.000			679.000
Admissões e retiradas de cooperados, líquidas		(122.238)			(122.238)
Sobras do exercício				17.820.246	17.820.246
Proposta para destinações estatutárias e legais	14.2				
Juros sobre o capital integralizado				(1.385.758)	(1.385.758)
Reserva Legal (45%)			6.863.974	(6.863.974)	
FATES (5%)				(762.664)	(762.664)
FATES - lucro de operações com não associados				(1.181.213)	(1.181.213)
Em 31 de dezembro de 2013		39.750.216	45.524.989	7.626.637	92.901.842
Destinação das sobras de 2013	14.3	1.904.405	3.813.319	(7.626.637)	(1.908.913)
Integralização de capital	14.1	200.000			200.000
Admissões e retiradas de cooperados, líquidas		70.744			70.744
Sobras do exercício				19.256.781	19.256.781
Proposta para destinações estatutárias e legais	14.2				
Juros sobre o capital integralizado				(2.176.799)	(2.176.799)
Reserva Legal (45%)			7.086.039	(7.086.039)	
FATES (5%)				(787.338)	(787.338)
FATES - lucro de operações com não associados				(1.333.228)	(1.333.228)
Em 31 de dezembro de 2014		41.925.365	56.424.347	7.873.377	106.223.089
Em 30 de junho de 2014		42.071.836	49.338.308	9.410.117	100.820.261
Admissões e retiradas de cooperados, líquidas		(146.471)			(146.471)
Sobras do semestre				9.846.664	9.846.664
Proposta para destinações estatutárias e legais					
Juros sobre o capital integralizado				(2.176.799)	(2.176.799)
Reserva Legal (45%)			7.086.039	(7.086.039)	
FATES (5%)				(787.338)	(787.338)
FATES - lucro de operações com não associados				(1.333.228)	(1.333.228)
Em 31 de dezembro de 2014		41.925.365	56.424.347	7.873.377	106.223.089



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
SICOOB AGROCREDI - CNPJ:42.873.828/0001-02

Demonstrações dos fluxos de caixa
Em reais

	Segundo Semestre 2014	Exercícios findos em 31 de dezembro	
		2014	2013
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Sobras/ lucro líquido do semestre/exercício antes reversão dos juros sobre capital integralizado	8.125.819	17.931.423	17.185.194
Ajustes			
Depreciação e amortização	432.815	860.498	801.190
Resultado das baixas do ativo imobilizado	(13.874)	(28.110)	(78.825)
Capitalização de sobras em investimentos	(50.760)	(1.766.260)	(291.767)
Provisão para contingências	199.532	194.832	384.851
Provisão para comissões a receber	(2.439.232)	(739.030)	(3.029.035)
Provisão para perdas com operações de crédito	6.151.012	11.262.850	8.064.275
Depósitos em garantia	(192.393)	(355.232)	(248.851)
	12.212.719	27.360.971	22.787.032
Variações nos ativos e passivos			
Operações de crédito	(1.662.188)	(17.400.290)	(25.621.193)
Outros bens e direitos	3.965.415	3.888.799	936.404
Depósitos à vista e sob aviso	36.505.636	98.613.721	36.476.910
Obrigações por empréstimos e repasses	2.392.085	16.887.947	20.946.773
Relações de interdependência	(127.243)	(4.544)	33.396
Obrigações sociais e estatutárias	(722.254)	781.594	810.406
Obrigações fiscais e previdenciárias	715.954	375.376	(476.077)
Provisão para contingências	(59.325)	(59.325)	
Outras obrigações	18.556.446	5.444.048	626.575
Caixa proveniente das (aplicado nas) operações imposto de renda e contribuição social pagos	69.777.245 389.530	135.898.297 (27.132)	56.520.226 (70.898)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	70.166.775	135.861.165	56.449.328
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aporte de capital em investimentos	(4.147.944)	(4.249.464)	(801.344)
Recebimentos pelas vendas de bens do ativo imobilizado	82.835	110.505	193.514
Aquisições de ativo imobilizado	(478.862)	(721.509)	(1.150.461)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(4.543.971)	(4.860.468)	(1.758.291)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Integralização de capital		200.000	679.000
Admissões e retiradas de cooperados, líquidas	(146.470)	70.744	(122.238)
Sobras distribuídas	(1.852.470)	(1.904.405)	(2.795.000)
Pagamento de juros sobre o capital integralizado	(2.176.799)	(2.176.799)	(1.385.758)
Caixa líquido distribuídos nas atividades de financiamentos	(4.175.739)	(3.810.460)	(3.623.996)
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	61.447.065	127.190.237	51.067.041
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício (Nota 3)	172.191.864	106.448.692	55.381.651
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício (Nota 3)	233.638.929	233.638.929	106.448.692

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda. - SICOOB AGROCREDI ("SICOOB AGROCREDI") é uma cooperativa de crédito singular de livre admissão, instituição financeira não bancária, fundada em 15 de maio de 1992, filiada à Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS (Nota 20) e componente do SICOOB - Sistema das Cooperativas de Crédito Integrantes do BANCOOB. O SICOOB AGROCREDI possui Postos de Atendimento - PA nas seguintes localidades: Andradas, Alfenas, Botelhos, Cabo Verde, Caconde, Caldas, Campestre, Divinolândia, Divisa Nova, Espírito Santo do Pinhal, Guaxupé Centro, Cooxupé de Guaxupé, Ipuíuna, Monte Santo de Minas, Muzambinho, Nova Resende, Poços de Caldas, Santa Rita de Caldas, São João da Boa Vista, São José do Rio Pardo, São Sebastião da Gramma, Serrania e Tapiratiba.

O SICOOB AGROCREDI tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2 Resumo das principais políticas contábeis

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

2.1 Base de preparação

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 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF. Tais demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 27 de fevereiro de 2015.

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da administração no processo de aplicação das políticas contábeis. As demonstrações financeiras do SICOOB AGROCREDI 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.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
SICOOB AGROCREDI - CNPJ:42.873.828/0001-02

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

2.2 Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com prazo inferior a 90 dias de vencimento.

2.3 Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados pelo custo acrescido dos rendimentos ou valor de realização.

A Circular BACEN nº 3.068, que trata da classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito.

2.4 Operações de crédito

As operações de crédito com cláusula de atualização monetária pós-fixada estão registradas pelo valor atualizado "pro rata temporis", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados. A apropriação dos juros é interrompida após vencidas há mais de 60 dias.

A provisão para perdas com operações de crédito é constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, contemplando todos os aspectos determinados na Resolução CMN nº 2.682, que determina a classificação das operações por nível de risco.

2.5 Investimentos

Os investimentos são avaliados ao custo de aquisição.

2.6 Imobilizado

Edificações, instalações, móveis e utensílios, sistemas de comunicação e de transportes e equipamentos de processamento de dados são demonstrados pelo custo de aquisição. As benfeitorias em imóveis de terceiros são registradas pelos custos já incorridos.

A depreciação é calculada pelo método linear para baixar o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas divulgadas na Nota 8.

Ganhos e perdas em alienações são determinados pela comparação dos valores de alienação com o valor contábil e são registrados em Resultado não operacional.

2.7 Redução ao valor recuperável de ativos

Os investimentos, o imobilizado e outros ativos não circulantes 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.

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

2.8 Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos de transação. Em seguida, os empréstimos e repasses tomados são apresentados pelo custo amortizado, isto é, acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido ("*pro rata temporis*").

2.9 Provisão para contingências

Decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações trabalhistas e tributárias. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. As contingências são classificadas como prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, que somente são divulgadas sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma mais adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

Existem situações em que a Cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações movidas contra si e, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo, e estão classificados no ativo não circulante, conforme determinado pela Resolução CMN nº 3.823.

2.10 Demais ativos e passivos circulante e não circulante

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos.

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

2.11 Apuração das sobras

Os ingressos e dispêndios são reconhecidos na demonstração de sobras de acordo com o regime de competência. Os ingressos com comissões referentes aos repasses de créditos rurais denominadas "Delcredere" são reconhecidos na demonstração de sobras pelo prazo do contrato da operação de crédito com o associado.

2.12 Imposto de renda e contribuição social

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



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
SICOOB AGROCREDI - CNPJ:42.873.828/0001-02

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

3 Caixa e equivalentes de caixa

	2014	2013
Disponibilidades	4.148.518	4.485.963
Relações interfinanceiras (Nota 4)	229.490.411	101.962.729
	<u>233.638.929</u>	<u>106.448.692</u>

As disponibilidades e as relações interfinanceiras são classificadas como caixa e equivalentes de caixa, para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendidas as determinações da Resolução CMN nº 3.604 (Nota 2.2).

4 Relações interfinanceiras

Referem-se a depósitos efetuados na centralização financeira do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, conforme determinado no artigo 37º da Resolução CMN nº 3.859, com remuneração de, aproximadamente, 100,8% do CDI - Certificado de Depósito Interbancário e liquidez imediata, os quais resultaram, no exercício de 2014, em ingressos de depósitos intercooperativos no montante de R\$ 18.395.833 (2013 - R\$ 6.536.334), registrados em contrapartida de "Outros ingressos operacionais" (Nota 17).

5 Operações de crédito

5.1 Composição da carteira por modalidade

Modalidade	2014	2013
Adiantamentos a depositantes	961.215	1.139.128
Cheque especial/ conta garantida	25.665.304	27.866.702
Empréstimos e Crédito Pessoal	75.596.508	67.123.402
Financiamentos e títulos descontados	26.683.491	26.882.730
Financiamentos rurais de livre aplicação	13.073.151	10.252.286
Financiamentos rurais de repasses e refinanciamentos	91.586.835	91.819.260
Provisão para perdas com operações de crédito	(12.734.737)	(10.389.181)
	<u>220.831.767</u>	<u>214.694.327</u>
Ativo circulante	(17.623.047)	(200.215.269)
Não circulante	<u>44.595.720</u>	<u>14.479.058</u>

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

5.2 Operações de crédito não circulante, por ano de vencimento

Os montantes não circulante têm a seguinte composição por ano de vencimento:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
2015		10.971.203
2016	19.463.496	3.218.694
2017	12.819.295	280.650
2018 a 2025	12.312.929	8.511
	<u>44.595.720</u>	<u>14.479.058</u>

5.3 Movimentação da provisão para perdas com operações de crédito

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Saldo inicial	10.389.181	7.642.625
(-) Créditos baixados para perdas	(8.917.294)	(5.317.719)
Provisão constituída no exercício	34.073.823	23.709.171
(-) Reversão da provisão	(22.810.973)	(15.644.896)
Saldo final	<u>12.734.737</u>	<u>10.389.181</u>

5.4 Recuperação de créditos anteriormente baixados

A recuperação de créditos anteriormente baixados contra a provisão para perdas montou a R\$ 3.294.443 no exercício findo em 31 de dezembro de 2014 (2013 - R\$ 1.473.768), e foi registrada em contrapartida de "Outros ingressos operacionais", no resultado (Nota 17).

5.5 Operações de crédito renegociadas

Em 31 de dezembro de 2014, as operações de crédito renegociadas totalizam R\$ 5.637.620 (2013 - R\$ 1.900.882) e estão classificadas de acordo com a Resolução CMN nº 2.682.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

em 31 de dezembro de 2014

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

5.6 Composição da carteira por nível de risco e situação de vencimento

Nível de risco	Provisão	2014			2013		
		Vencidas	Avencer	Total	Vencidas	Avencer	Total
AA							
A	0,5%	490.443	79.933.288	80.423.731	806.766	69.797.759	70.604.525
B	1%	803.521	83.381.895	84.185.416	1.223.302	84.895.097	86.118.399
C	3%	1.881.354	48.426.244	50.307.598	2.081.977	50.038.195	52.120.172
D	10%	753.673	4.339.366	5.093.039	287.066	6.394.240	6.681.306
E	30%	197.269	2.926.599	3.123.868	875.877	1.538.702	2.414.579
F	50%	1.291.687	1.908.328	3.200.015	849.843	839.045	1.688.888
G	70%	567.812	855.719	1.423.531	81.990	836.885	918.875
H	100%	2.259.775	3.549.531	5.809.306	1.870.141	2.666.623	4.536.764
		8.245.534	225.320.970	233.566.504	8.076.962	217.006.546	225.083.508
Provisão para perdas com operações de crédito		(3.504.563)	(9.230.174)	(12.734.737)	(2.722.652)	(7.666.529)	(10.389.181)
Total		4.740.971	216.090.796	220.831.767	5.354.310	209.340.017	214.694.327

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

6 Outros bens e valores a receber

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Comissões a receber (i)	739.030	3.029.035
Títulos e créditos a receber (ii)	65.797	681.469
Honra de Aval de CPR (iii)	108.000	219.645
Despesas com telefonia móvel a restituir (iv)		192.995
Adiantamentos e antecipações salariais (13º e férias)	83.404	32.757
Outros (v)	895.931	886.030
	<u>1.892.162</u>	<u>5.041.931</u>

- (i) As comissões a receber são apuradas sobre as operações de repasse de crédito rural e são apropriadas mensalmente durante a vigência dos contratos. Essas operações são liquidadas pelas instituições financeiras detentoras do crédito quando do pagamento dos repasses pelo SICOOB AGROCREDI.
- (ii) Os títulos e créditos a receber referem-se principalmente a valores e convênios a receber que são regularizados no tempo circulante em até 12 meses.
- (iii) A honra de aval de CPR refere-se a Cédulas de Produto Rural (CPR) avalizadas pela Cooperativa e honradas quando do não pagamento pelo associado.
- (iv) As despesas com telefonia móvel a restituir correspondem, substancialmente, a valores a receber de associados referente ao pagamento dos gastos dos associados feito pelo SICOOB à operadora.
- (v) Outros se referem a imóveis recebidos em pagamento de operações de crédito renegociadas.

7 Investimentos

	<u>Percentual de participação %</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais Ltda. - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS (i)	7,59	22.183.498	16.200.996
Banco Cooperativo do Brasil S.A. - BANCOOB	0,04	295.940	262.719
		<u>22.479.438</u>	<u>16.463.715</u>

- (i) No exercício findo em 31 de dezembro de 2014, o SICOOB AGROCREDI reconheceu ganho no montante de R\$ 3.085.521 (2013 – R\$ 244.164), relacionados a investimento e movimentação financeira mantidos no SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, dos quais: R\$ 1.766.260 se refere a sobras capitalizadas (2013 - R\$ 244.164); e R\$ 1.319.261 se refere a sobras distribuídas sobre a participação durante o exercício de 2013 (2013 – as sobras referentes ao exercício de 2012 foram integralmente capitalizadas) (Nota 17).

Ainda no exercício findo em 31 de dezembro de 2014, o SICOOB AGROCREDI efetuou aporte de capital no montante de R\$ 4.216.242 (2013 - R\$ 848.947) (Nota 20).

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

em 31 de dezembro de 2014

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

8 Imobilizado

	Terrenos	Edificações	Instalações	Móveis, utensílios e outros equipamentos	Veículos	Equipamentos de processamento dados	Benefícios em imóveis de terceiros	Imobilizado em curso	Total
Em 31 de dezembro de 2012									
Custo Total	600.000	298.026	314.483	1.893.012	242.342	2.820.217	320.672		6.488.752
Depreciação acumulada		(30.502)	(47.160)	(614.309)	(67.406)	(1.580.186)	(215.670)		(2.555.233)
Saldo contábil, líquido	600.000	267.524	267.323	1.278.703	174.936	1.240.031	105.002		3.933.519
Em 31 de dezembro de 2013									
Saldo inicial	600.000	267.524	267.323	1.278.703	174.936	1.240.031	105.002		3.933.519
Adições			112.596	263.807	222.116	551.942			1.150.461
Alienações/Baixas				(679)	(113.660)				(114.339)
Transferências				(226)		226			
Depreciação		(11.921)	(37.343)	(192.774)	(60.817)	(467.727)	(30.608)		(801.190)
Saldo contábil, líquido	600.000	255.603	342.576	1.348.831	222.575	1.324.472	74.394		4.168.451
Em 31 de dezembro de 2013									
Custo Total	600.000	298.026	427.079	2.155.914	350.798	3.372.385	320.672		7.524.874
Depreciação acumulada		(42.423)	(84.503)	(807.083)	(128.223)	(2.047.913)	(246.278)		(3.356.423)
Saldo contábil, líquido	600.000	255.603	342.576	1.348.831	222.575	1.324.472	74.394		4.168.451
Em 31 de dezembro de 2014									
Saldo inicial	600.000	255.603	342.576	1.348.831	222.575	1.324.472	74.394		4.168.451
Adições			69.947	165.642	234.870	249.824		1.226	721.509
Alienações/Baixas				(11.715)	(125.511)	(1.389)			(138.615)
Depreciação		(11.921)	(46.022)	(209.567)	(62.434)	(300.062)	(30.492)		(860.498)
Saldo contábil, líquido	600.000	243.682	366.501	1.293.191	269.500	1.072.845	43.902	1.226	3.890.847
Em 31 de dezembro de 2014									
Custo Total	600.000	298.026	495.877	2.223.157	362.991	3.292.953	308.315	1.226	7.582.545
Depreciação acumulada		(54.344)	(129.376)	(929.966)	(93.491)	(2.220.108)	(264.413)		(3.691.698)
Saldo contábil, líquido	600.000	243.682	366.501	1.293.191	269.500	1.072.845	43.902	1.226	3.890.847
Taxa anual de depreciação %		4,00	10,00	10,00	20,00	20,00	10,00		

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

9 Depósitos à vista, a prazo e sob aviso

	2014	2013
Depósitos a prazo	173.536.340	89.462.210
Depósitos à vista	56.744.094	41.961.002
Depósitos sob aviso	1.948.585	2.192.086
	<u>232.229.019</u>	<u>133.615.298</u>

Os depósitos à vista não são remunerados e os depósitos sob aviso e a prazo são remunerados por encargos financeiros calculados com base em um percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários, que varia de 96% a 105%.

Estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000 por CPF ou CNPJ, pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCOOP), que é uma reserva financeira constituída pelas cooperativas singulares de crédito do Brasil e dos bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC), regida por regulamento próprio.

10 Obrigações por empréstimos e repasses

Modalidade	Encargos financeiros incidentes	2014	2013
Capital de Giro - Bancoob	Juros anuais de 9,6%		1.251.781
FUNCAFÉ	Juros anuais de 5,5% a 6,75%	93.527.184	77.260.474
Poupança rural	Juros anuais de 5,5% a 6,75%	11.229.726	8.185.169
Financiamento rural	Juros anuais de 5,5%	3.144.988	2.839.580
PRONAMP	Juros anuais de 5%	<u>1.644.040</u>	<u>3.120.987</u>
		109.545.938	92.657.991
Passivo circulante		<u>(90.783.163)</u>	<u>(89.664.033)</u>
Não circulante		<u>18.762.775</u>	<u>2.993.958</u>

As operações de empréstimos e repasses são garantidas por títulos do Tesouro Nacional de propriedade do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS e cédulas rurais de cooperados.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
SICOOB AGROCREDI - CNPJ:42.873.828/0001-02

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Os montantes não circulantes têm a seguinte composição por ano de vencimento:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
2015		2.886.826
2016	4.689.154	107.132
2017	4.571.249	
2018	4.597.499	
2019	4.904.873	
	<u>18.762.775</u>	<u>2.993.958</u>

11 Obrigações sociais e estatutárias

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
(i) FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educativa e Social (i)	9.245.867	7.775.231
Cotas de capital a pagar	253.218	154.922
	<u>9.499.085</u>	<u>7.930.153</u>

O FATES é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados do SICOOB AGROCREDI e é constituído por 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado de operações com não associados (Nota 14.2).

12 Outras obrigações

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Cheques Administrativos (i)	18.908.402	11.354.511
Despesas com pessoal a pagar (ii)	2.274.748	1.924.157
Pagamentos a processar (iii)	1.076.298	3.489.263
Cheques descontados (iv)	435.107	765.947
Rendas antecipadas (v)	83.077	
Outros	1.065.508	936.189
	<u>23.843.140</u>	<u>18.470.067</u>

(i) Cheques administrativos são emitidos pelo SICOOB AGROCREDI para pagamento de despesas próprias e para realização de saques de conta corrente dos seus associados.

(ii) As despesas com pessoal a pagar, referem-se à provisão dos proventos e descontos de folha de pagamento do mês de dezembro, que serão liquidadas no mês subsequente, com exceção da provisão de férias que é liquidada quando da quitação dos períodos aquisitivos

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

- (iii) Referem-se a liquidações de operações de crédito efetuadas pelos associados para o SICOOB AGROCREDI, que são provenientes dos recursos advindos do MAPA (Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento) e que são repassados no mês subsequentes.
- (iv) Referem-se aos cheques descontados antecipadamente ao seu vencimento pelos cooperados, que por sua vez ficam pendentes até a data da sua compensação.
- (v) Referem-se a aval prestado em operações de crédito dos seus associados, especialmente em operações realizadas com Cédula de Produto Rural – CPR (Nota 23).

13 Provisão para contingências

- (a) Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de determinadas questões em discussão judicial e administrativa, o SICOOB AGROCREDI, considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação de seus assessores jurídicos, mantém provisão para contingências tributárias, cíveis e trabalhistas, classificadas como de risco provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável.

Nas datas das demonstrações financeiras, o SICOOB AGROCREDI apresentava os seguintes passivos relacionados às contingências:

	Depósitos em garantia		Provisões para contingências	
	2014	2013	2014	2013
Trabalhistas e cíveis (i)	68.932	61.092	89.697	301.582
Tributárias:				
PIS (ii)	1.627.498	1.465.941	1.627.498	1.465.941
COFINS (ii)	3.677.263	3.491.428	3.677.263	3.491.428
	<u>5.373.693</u>	<u>5.018.461</u>	<u>5.394.458</u>	<u>5.258.951</u>

- (i) Considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos trabalhistas e cíveis em que o SICOOB AGROCREDI é parte envolvida, foram constituídas as provisões e efetuados os correspondentes depósitos em garantia que na data de 31 de dezembro de 2014 totalizavam R\$ 89.697 e R\$ 68.932 (2013 - R\$ 301.582 e R\$ 61.092), respectivamente.
- (ii) Quando do advento da Lei nº. 9.718/98, o SICOOB AGROCREDI entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e da COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes ao período de março de 1999 a julho de 2004, que em 31 de dezembro de 2014 correspondem a R\$ 5.304.761 atualizados pela taxa SELIC, bem como efetuou depósitos em garantia, relacionados a esse assunto, no mesmo montante (2013 - R\$ 4.957.369).



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
SICOOB AGROCREDI - CNPJ:42.873.828/0001-02

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

13.1 Movimentação da provisão para contingências

	Trabalhistas e Cíveis		Pis		Cofins	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Saldo inicial - 31 de dezembro	301.582	165.583	1.465.941	1.336.355	3.491.428	3.372.164
Atualização monetária pela Selic			84.403	64.938	185.835	119.264
(-) Depósitos recursais/pagamentos	(59.325)					
Provisão constituída no exercício	7.840	135.999	77.154	64.648		
(-) Reversão da provisão	(160.400)					
Saldo final - 31 de dezembro	<u>89.697</u>	<u>301.582</u>	<u>1.627.498</u>	<u>1.465.941</u>	<u>3.677.263</u>	<u>3.491.428</u>

13.2 Contingências possíveis

Em 31 de dezembro de 2014, o SICOOB AGROCREDI tem ações de natureza cível, envolvendo riscos de perda classificados pela administração como perdas possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, no montante estimado de R\$ 124.675 (2013 - R\$ 224.433), para as quais não há provisão constituída.

14 Patrimônio líquido

14.1 Capital social

- (i) O capital é representado por cotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada.
- (ii) No exercício de 2014, o SICOOB AGROCREDI aumentou seu capital social no montante de R\$ 200.000 (2013 - R\$ 679.000) com recursos provenientes do PROCAPCRED - Programa de Capitalização de Cooperativas de Crédito, nos termos da Resolução CMN nº 3.346.

14.2 Destinações estatutárias e legais

De acordo com o estatuto social do SICOOB AGROCREDI e com a Lei nº 5.764/71, quando do encerramento do exercício social, em 31 de dezembro de cada ano, as sobras líquidas apuradas terão a seguinte destinação:

- Juros sobre o capital integralizado de até 12% ao ano, a serem propostos pelo Conselho de Administração do SICOOB AGROCREDI;
- 45% para a Reserva legal (fundo de reserva), cuja finalidade é reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades; e
- 5% para o Fundo de assistência técnica, educacional e social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados do SICOOB AGROCREDI.

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

Além dessas destinações, a Lei nº 5.764/71 prevê:

Que os resultados positivos das operações com não cooperados serão destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES;

- (i) Que a perda apurada no exercício será coberta com recursos provenientes da Reserva legal e, se insuficiente esta, mediante rateio, entre os cooperados; e
- (ii) Que a Assembleia Geral poderá criar outras reservas (fundos), inclusive rotativos, com recursos destinados para fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação.
- (iii) Os juros ao capital serão provisionados e pagos, integralmente em conta corrente, no último dia do ano de acordo com deliberação do conselho de administração na reunião do dia 23 de dezembro de 2014. Conforme aprovada nessa reunião, o valor da distribuição de juros é de 50% da taxa média anual do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC sobre o capital integralizado do SICOOB AGROCREDI. O montante provisionado e liquidado no exercício social de 2014, nos termos do artigo 21º, § único do estatuto social foi de R\$ 2.176.799 (2013 – R\$ 1.385.758).

Adicionalmente, conforme determinado pela Circular CMN nº 2.739, os juros sobre o capital integralizado foram registrados no resultado do exercício, como "Outros dispêndios operacionais" (Nota 18), e ajustados ao final da demonstração de sobras para ser reapresentado como destinação das sobras do exercício, na demonstração das mutações do patrimônio líquido.

Desta forma, as destinações estatutárias podem ser assim demonstradas:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Sobras/lucro líquido do exercício, base de cálculo das destinações	19.256.781	17.820.246
Destinações Estatutárias		
Juros sobre o capital integralizado	(2.176.799)	(1.385.758)
Reserva Legal 45%	(7.086.039)	(6.863.974)
FATES - Fundo de Assistência Técnica, educacional e Social - 5%	(787.338)	(762.664)
FATES - lucro de operações realizadas com não cooperados (Nota 15)	<u>(1.333.228)</u>	<u>(1.181.213)</u>
Sobras à disposição da Assembleia Geral	<u><u>7.873.377</u></u>	<u><u>7.626.637</u></u>

14.3 Aprovação das destinações

As destinações estatutárias e legais e a destinação das sobras dos exercícios sociais de 2013 e de 2012 foram aprovadas nas Assembleias Gerais Ordinárias realizadas em 25 de abril de 2014 e em 26 de abril de 2013, respectivamente.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
SICOOB AGROCREDI - CNPJ:42.873.828/0001-02

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Resultado de atos não cooperativos

	Segundo Semestre	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2014	2014	2013
Receita de prestação de serviços	1.728.858	3.366.213	3.136.812
Despesas específicas de atos não cooperativos	(160.252)	(311.846)	(270.850)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(429.461)	(865.017)	(917.352)
Resultado operacional	1.139.145	2.189.350	1.948.610
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	28.030	(4.681)	(16.691)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	1.167.175	2.184.669	1.931.919
Imposto de renda e contribuição social	(455.754)	(851.441)	(750.706)
Resultado de atos não cooperativos - lucro líquido do semestre/exercício	<u>711.421</u>	<u>1.333.228</u>	<u>1.181.213</u>

16 Outros dispêndios administrativos

	Segundo Semestre	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2014	2014	2013
Serviços do sistema financeiro	(1.373.818)	(2.647.822)	(2.486.107)
Despesas de comunicação e processamento de dados	(924.421)	(1.826.159)	(1.738.744)
Vigilância e segurança	(932.507)	(1.863.236)	(1.560.589)
Serviços diversos contratados	(677.578)	(1.466.737)	(1.677.700)
Aluguéis	(496.774)	(932.865)	(725.859)
Rateio das despesas da Centralização Financeira	(442.481)	(947.037)	(882.801)
Depreciação e amortização	(432.815)	(860.498)	(801.190)
Transporte	(345.882)	(645.129)	(556.136)
Consulta de proteção ao crédito	(314.731)	(314.731)	(597.574)
Manutenção e conservação de bens	(233.226)	(233.226)	(327.292)
Propaganda, publicidade, promoções e relações públicas	(212.136)	(357.905)	(214.777)
Outras provisões - outros créditos	(152.470)	(195.165)	(596.041)
Despesas com seguros	(147.001)	(388.148)	(214.882)
Despesas de materiais	(138.751)	(262.827)	(243.653)
Outros	(507.044)	(1.029.802)	(350.857)
	<u>(7.331.635)</u>	<u>(13.971.287)</u>	<u>(12.974.202)</u>

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

17 Outros ingressos operacionais

	Segundo Semestre	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2014	2014	2013
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 4)	10.858.545	18.395.833	6.536.334
Recuperação de créditos baixados (Nota 5.4)	2.528.943	3.294.443	1.473.768
Distribuição das sobras da Crediminas (Nota 7)		3.085.521	244.164
Rendas de créditos vinculados ao crédito rural	1.306.193	2.288.374	1.882.871
Ingressos de avais concedidos (Nota 23)	68.447	121.813	1.336.021
Restituição do FGS - Fundo Garantidor do Sicoob (i)	2.078.127	2.078.127	
Outras	618.031	937.463	303.772
	<u>17.458.286</u>	<u>30.201.574</u>	<u>11.776.930</u>

(i) Refere-se substancialmente aos valores ressarcidos pelo Fundo Garantidor do Sicoob (FGS), em conformidade com a Assembleia Geral Extraordinária – AGE do respectivo fundo, realizada em 12 de agosto de 2014, em que foram aprovadas a dissolução e liquidação do FGS, com a devolução das contribuições acumuladas pela Cooperativa.

18 Outros dispêndios operacionais

	Segundo Semestre	Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2014	2014	2013
Juros sobre o capital integralizado (Nota 14.2)	(2.176.799)	(2.176.799)	(1.385.758)
Descontos concedidos	(291.230)	(426.045)	(334.968)
Contribuições ao Fundo Garantidor - FGS	(14.488)	(164.248)	(405.801)
Outros	(58.210)	(106.120)	(139.793)
	<u>(2.540.727)</u>	<u>(2.873.212)</u>	<u>(2.266.320)</u>



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
SICOOB AGROCREDI - CNPJ:42.873.828/0001-02

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

19 Partes relacionadas - Pessoal chave da administração

19.1 Remuneração do pessoal chave da administração

O pessoal-chave da administração inclui os membros da Diretoria Executiva, do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal. A remuneração paga ou a pagar pelos serviços desses profissionais refere-se exclusivamente aos honorários da diretoria, as cédulas de presença dos conselheiros e aos correspondentes encargos trabalhistas que, no exercício de 2014, totalizou a R\$ 983.821 (2013-R\$ 907.609).

19.2 Saldos e transações com o pessoal chave da administração

19.2.1 Principais saldos	2014	2013
Ativo		
Operações de crédito - circulante	3.517.744	4.894.865
Operações de crédito - não circulante	2.108.822	132.052
Passivo		
Depósitos a vista e sob aviso	6.599.164	1.564.237
Patrimônio líquido		
Capital social	1.002.565	953.743
19.2.2 Principais operações		
Ingresso com operações de crédito	404.878	491.968
Dispêndio com operações de empréstimos	(375.576)	(91.593)

As operações de crédito e os depósitos à vista e sob aviso são realizados em condições normais de mercado.

20 Cooperativa Central de Crédito de Minas Gerais - SICOOB CENTRAL CREDIMINAS

O SICOOB AGROCREDI, em conjunto com outras cooperativas singulares e o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS são integrantes do Sistema CREDIMINAS, cujas ações são coordenadas pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, que representa o Sistema perante o segmento cooperativo nacional, Banco Central do Brasil, bancos conveniados e demais organismos governamentais e privados.

20.1 Atribuições estatutárias

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

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS o monitoramento, a supervisão e a orientação administrativa operacional, destinadas a prevenir e corrigir situações anormais que possam configurar infrações às normas legais ou regulamentares, inclusive internas, ou acarretar risco para a solidez da associada ou do Sistema CREDIMINAS.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

As decisões em assembleia, normas, regulamentos, regimentos e o estatuto social do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS devem ser acatados pelo SICOOB AGROCREDI, que também delega poderes ao SICOOB CENTRAL CREDIMINAS para implementar controles internos com base em Manuais Internos do Sistema.

As cooperativas de crédito singulares são obrigadas a aportar para o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, na forma de capital social, no mínimo 5% do seu patrimônio de referência.

20.2 Saldos e transações com o SICOOB CENTRAL CREDIMINAS

20.2.1 Principais saldos

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Ativo circulante		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 4)	229.490.411	101.962.729
Comissões a receber - Outros bens e direitos (Nota 6)	25.885	130.192
Ativo não circulante		
Investimentos (Nota 7)	22.183.498	16.200.996
Passivo		
Obrigações por empréstimos e repasses - circulante	1.227.962	420.755
Obrigações por empréstimos e repasses - não circulante	330.314	107.131

20.2.2 Principais operações

Ingresso de depósitos intercooperativos (nota 17)	18.395.833	6.536.334
Dispêndios com operações de empréstimos e repasses	(32.296)	(199.493)

As operações são realizadas em condições normais de mercado.

O SICOOB AGROCREDI responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL CREDIMINAS perante terceiros, até o limite do valor das quotas-partes do capital que subscrever, e com todo o seu patrimônio, caso seja responsável pela insuficiência de liquidez de toda e qualquer natureza do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS.

As demonstrações financeiras do SICOOB CENTRAL CREDIMINAS, em 31 de dezembro de 2013, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram parecer datado de 19 de fevereiro de 2014, sem ressalvas. A auditoria de suas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2014 está em andamento.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
SICOOB AGROCREDI - CNPJ:42.873.828/0001-02

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

21 Instrumentos financeiros

21.1 Identificação e valorização dos instrumentos financeiros

O SICOOB AGROCREDI opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos a vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas.

22 Gerenciamento de riscos

Conforme preceitua o artigo 11 da Resolução CMN 3.721/2009, o SICOOB AGROCREDI aderiu à estrutura única de gestão do Risco operacional, Risco de mercado e Risco de Crédito do SICOOB, centralizada no SICOOB Confederação, a qual encontra-se evidenciada em relatório disponível no sítio www.sicoob.com.br.

22.1 Risco operacional

O risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

O gerenciamento do risco operacional do SICOOB AGROCREDI 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.

O processo de gerenciamento do risco operacional está estruturado com base no preenchimento de Listas de Verificação de Conformidade (LVC), baseadas na metodologia *Controll Self Assessment* (CSA), processo por meio do qual, sob a responsabilidade da Diretoria Executiva e a coordenação do Agente de Controle Interno e Risco, são identificadas situações de risco que são avaliadas quanto ao impacto e à probabilidade de ocorrência, de forma padronizada.

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 e Risco.

Da mesma forma, perdas operacionais ocorridas têm as causas e as ações de mitigação identificadas, sendo as informações devidamente registradas em sistema informatizado, para acompanhamento pelo Agente de Controle e Risco.

Não obstante a centralização do gerenciamento do risco operacional, o SICOOB AGROCREDI 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.

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

22.2 Risco de mercado

O gerenciamento do risco de mercado do SICOOB AGROCREDI 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.

No gerenciamento do risco de mercado são adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de classificação da carteira em trading e banking, de mensuração do risco de mercado (*Value at Risk* – VaR), de estabelecimento de limites de risco, de testes de estresse e de aderência do modelo de mensuração de risco (*backtesting* do VaR).

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, por parte do Agente de Controle e Risco.

Não obstante a centralização do gerenciamento do risco de mercado, o SICOOB AGROCREDI possui estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição ao risco de mercado da entidade.

22.3 Risco de crédito

O risco de crédito é a possibilidade da contraparte não honrar o compromisso contratado e, também, da degradação da qualidade do crédito.

O gerenciamento de risco de crédito do SICOOB AGROCREDI 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.

Compete aos responsáveis pela estrutura centralizada de riscos 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, o SICOOB AGROCREDI possui estrutura compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição ao risco de crédito da entidade.

23 Garantias

Em 31 de dezembro de 2014, o SICOOB AGROCREDI é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 10.797.861 (2013 - R\$ 7.846.157), referentes a aval cedido na obtenção de créditos junto ao Bancoob e outras instituições financeiras oficiais, e em operações realizadas com Cédula de Produto Rural - CPR.

No exercício de 2014, a prestação de aval em operações realizadas com Cédula de Produtor Rural - CPR correspondeu ao montante de R\$ 6.020.000 (2013 - R\$ 36.539.750) e resultou em ingressos no montante de R\$ 121.813 (2013 -R\$ 1.336.021), registrados como "Outros ingressos operacionais". (Nota 17).



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
SICOOB AGROCREDI - CNPJ:42.873.828/0001-02

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2014
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

24 Lei nº 12.973/14

Em 13 de maio de 2014 a Medida Provisória nº 627 foi convertida na Lei nº 12.973/14, confirmando a revogação do Regime Tributário de Transição (RTT) a partir de 2015, com opção de antecipar seus efeitos para 2014.

A Cooperativa concluiu a análise dos impactos advindos das disposições contidas na referida Lei, tanto em suas demonstrações financeiras, como em sua estrutura de controles internos. Considerando que o resultado dessa análise não apresentou efeitos tributários materiais, a Cooperativa decidiu não antecipar a adoção das regras e disposições previstas na nova legislação no exercício de 2014.

Geraldo Souza Ribeiro Filho
Diretor Presidente
CPF: 952.686.778-83

Antonio Lourival Junqueira
Diretor Financeiro
CPF: 866.467.458-20

Paulo Sergio Gornati
Diretor Administrativo
CPF: 444.922.356-04

Walfrido Antonio Russo Junior
Contador CRC(MG) -064842/O-5
CPF: 740.126.146-49





CONSIDERAÇÕES FINAIS



**PARECER DO CONSELHO FISCAL:**

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Sudoeste
de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda.
Sicoob Agrocredi

O Conselho Fiscal do SICOOB AGROCREDI do ano de 2014, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, declara que procedeu ao exame em todos os documentos e peças contábeis que compreendem o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2014, o seu Ativo, Passivo, Demonstrações de Despesas, Demonstrações das Receitas, Demonstração do Resultado do semestre, bem como os documentos e saldos, verificando as sobras líquidas de R\$ 19.256.781 (dezenove milhões, duzentos e cinquenta e seis mil, setecentos e oitenta e um reais) constatando achar-se tudo exato, em perfeita ordem, de acordo com as determinações legais, aprovando, assinando o Balanço e recomendando a Assembleia Geral Ordinária a sua aprovação.

Guaxupé MG, 29 de janeiro de 2015.

José Antônio Pereira - Coordenador

Luiz Alberto Andrade - Secretário

Antônio Custodio Ferreira - Conselheiro

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES:

PricewaterhouseCoopers, Av. Antônio Diederichsen, 400, 21º e 22º, Ed. Metropolitan Business Center, Ribeirão Preto, SP, Brasil 14020-250 T:(16) 2133-6600, Fax: (16) 2133-6685, www.pwc.com.br. Aos Administradores e Associados Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda. - SICOOB AGROCREDI.

Examinamos as demonstrações financeiras individuais da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda. - SICOOB AGROCREDI ("SICOOB AGROCREDI"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2014 e as respectivas demonstrações das sobras, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, assim como o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações financeiras.

A administração do SICOOB AGROCREDI 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 - BACEN 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 do SICOOB AGROCREDI para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia dos controles internos do SICOOB AGROCREDI. Uma auditoria inclui também a avaliação da adequação das políticas 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 do Sudoeste de Minas Gerais e Nordeste de São Paulo Ltda. - SICOOB AGROCREDI em 31 de dezembro de 2014, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Ribeirão Preto, 27 de fevereiro de 2015

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5 "F" MG

Rodrigo Ribeiro Viñau
Contador CRC 1SP236048/O-1 "S" MG



RELAÇÃO DA ESTRUTURA DO CONSELHO

Geraldo Souza Ribeiro Filho

Diretor Presidente

Paulo Sérgio Gornati

Diretor Administrativo

Antonio Lourival Junqueira

Diretor Financeiro

Amarildo Freitas Pelozo

Conselheiro Administrativo

Irson Ribeiro de Oliveira

Conselheiro Administrativo

Jerônimo Giacchetta

Conselheiro Administrativo

Luiz Antonio Almeida Basilli

Conselheiro Administrativo

Marco Antônio Lobo Sanches

Conselheiro Administrativo

Roberto Gomes Castejon

Conselheiro Administrativo

José Antonio Pereira

Conselheiro Fiscal

Antonio Custódio Ferreira

Conselheiro Fiscal

Luiz Alberto Andrade

Conselheiro Fiscal

Luiz Fernando C. Siqueira

Conselheiro Fiscal (Suplente)

Otto Villas Boas

Conselheiro Fiscal (Suplente)

João de Deus Tranquillini

Conselheiro Fiscal (Suplente)

Créditos Finais

Coordenação Geral

Sicoob Agrocredi - MG

Equipe Relatora

Éder Antônio D. Oliveira – Supervisor de Tecnologia de Informação
Rosângela de Oliveira Pocaia – Analista de Produtos
Cláudia Helena Pereira – Supervisora Contábil
Walfrido Antônio Russo Junior – Superintendente

Revisão Editorial

Juliana Ipólita Nogueira Franco

Projeto Gráfico

Innovare (Comunicação Estratégica)

O Sicoob Agrocredi agradece a todos colaboradores que participaram na elaboração desse relatório.



