

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Demonstrações Contábeis Combinadas do
Sicoob

31 de dezembro de 2015 e 2014

Balanço patrimonial combinado	3
Demonstração combinada do resultado	6
Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração combinada dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas	
Nota 1 – Contexto operacional	9
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas	9
Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis	26
Nota 4 – Composição do caixa equivalentes de caixa	32
Nota 5 – Disponibilidades	32
Nota 6 – Aplicações interfinanceiras de liquidez	32
Nota 7 – Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	33
Nota 8 – Relações Interfinanceiras	36
Nota 9 – Operações de crédito	36
Nota 10 – Outros créditos	38
Nota 11 – Créditos tributários, imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido	39
Nota 12 – Outros valores e bens	41
Nota 13 – Investimentos	42
Nota 14 – Imobilizado	43
Nota 15 – Depósitos	44
Nota 16 – Obrigações por operações compromissadas	45
Nota 17 – Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures	45
Nota 18 – Relações interfinanceiras passivas	46
Nota 19 – Obrigações por empréstimos e repasses	46
Nota 20 – Outras obrigações	47
Nota 21 – Passivos, contingências e obrigações legais	48
Nota 22 – Patrimônio líquido	50
Nota 23 – Administração de fundos de investimento	52
Nota 24 – Limites operacionais – Acordo da “Basileia”	52
Nota 25 – Outros desdobramentos das demonstrações contábeis	53
Nota 26 – Outras informações	56
Nota 27 – Transações com partes relacionadas	57
Nota 28 – Gerenciamento de riscos	59
Nota 29 – Estrutura de gerenciamento de capital	63
Composição da diretoria	
Relatório dos auditores independentes	

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Balanço patrimonial combinado em 31 de dezembro (Em milhares de reais)

Ativo	2015	2014
Circulante	30.852.719	23.365.494
Disponibilidades (Nota 5)	502.357	458.704
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 6)	5.267.529	2.467.213
Aplicações no mercado aberto	4.299.090	2.265.777
Aplicações em depósitos interfinanceiros	964.947	201.436
Aplicações em depósitos de poupança	3.492	-
Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 7 (b))	3.826.332	3.679.080
Carteira própria	3.620.404	2.302.952
Vinculados a compromissos de recompra	-	300.447
Vinculados à prestação de garantias	181.866	1.018.594
Instrumentos financeiros derivativos	24.062	57.087
Relações interfinanceiras (Nota 8)	259.152	383.246
Pagamentos e recebimentos a liquidar	1.397	4.037
Créditos vinculados ao Banco Central do Brasil	226.534	371.958
Relações com correspondentes	104	208
Outros	31.117	7.043
Relações interdependências	10.496	13.527
Relações interdependências	10.496	13.527
Operações de crédito (Nota 9 (a))	17.672.280	13.986.042
Operações de crédito - Setor privado	18.438.414	14.519.313
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9 (d))	(766.134)	(533.271)
Outros créditos	2.735.527	1.921.546
Rendas a receber	172.361	146.344
Avais e fianças	18.931	1.479
Negociação e intermediação de valores	673	3
Diversos (Nota 10(a))	2.588.827	1.821.705
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (Nota 10 (b))	(45.265)	(47.985)
Outros valores e bens (Nota 12)	579.046	456.136
Outros valores e bens	533.627	415.455
Despesas antecipadas	45.419	40.681
Não circulante	29.259.873	26.919.964
Realizável a longo prazo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 6)	9.868	1.256.251
Aplicações no mercado aberto	-	818.107
Aplicações em depósitos interfinanceiros	9.868	438.144
Títulos e valores mobiliários (Nota 7 (b))	10.369.416	8.544.528
Carteira própria	6.413.433	6.106.101
Vinculados a compromissos de recompra	125.911	38.491
Vinculados à prestação de garantias	3.830.072	2.399.936
Operações de crédito (Nota 9 (a))	17.167.824	15.903.323
Operações de crédito - Setor privado	17.912.090	16.509.763
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9 (d))	(744.266)	(606.440)
Outros créditos	338.960	53.204
Diversos (Nota 10(a))	353.023	53.235
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (Nota 10 (b))	(14.063)	(31)
Investimentos (Nota 13)	298.444	225.711
Participações em coligadas e controladas	44.286	15.765
Ações e cotas	241.847	204.332
Outros investimentos	12.311	5.614
Imobilizado (Nota 14)	978.840	821.304
Imóveis de uso	535.854	416.050
Outras imobilizações de uso	928.546	793.900
(-) Depreciações acumuladas	(485.560)	(388.646)
Diferido e Intangível (Nota 14)	96.521	115.643
Gastos de organização e expansão	107.918	135.804
Softwares	151.623	131.570
(-) Amortizações acumuladas	(163.020)	(151.731)
Total do ativo	60.112.592	50.285.458

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Balanço patrimonial combinado em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

Passivo	2015	2014
Circulante	43.659.086	36.400.727
Depósitos (Nota 15)	36.882.810	30.931.019
Depósitos à vista	6.583.385	5.984.416
Depósitos de poupança	2.747.376	2.550.326
Depósitos interfinanceiros	2.447.297	2.321.631
Depósitos sob aviso	839.421	841.252
Recibo de depósito cooperativo	24.246.675	19.202.611
Depósitos a prazo	18.643	30.771
Outros	13	12
Obrigações por operações compromissadas (Nota 16)	93.032	105.069
Carteira própria	10.192	607
Carteira de terceiros	82.840	104.462
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures (Nota 17)	444.988	255.647
Obrigação por emissão de letras de crédito agronegócio	444.988	255.647
Relações interfinanceiras (Nota 18)	11.332	45.415
Recebimentos e pagamentos a liquidar	221	24.336
Relações com correspondentes	1.829	2.608
Outros	2.801	18.471
Relações interdependências	574.362	119.520
Recursos em trânsito de terceiros	574.362	119.520
Instrumentos financeiros derivativos	452	684
Instrumentos financeiros derivativos	452	684
Obrigações por repasses do País - Instituições oficiais (Nota 19)	1.600.469	1.566.596
Tesouro Nacional	67.756	21.525
BNDES	204.019	196.916
Banco do Brasil	293.529	314.081
Finame	138.035	114.046
Funcafé	584.397	688.568
Outros	312.733	231.460
Obrigações por repasses no Exterior (Nota 19)	664	664
Repasses no exterior	664	664
Outras obrigações	4.057.457	3.299.072
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	15.130	15.242
Sociais e estatutárias	408.230	308.348
Fiscais e previdenciárias (Nota 20(a))	359.842	328.225
Negociação e Intermediação de valores	1.752	3.079
Diversas (Nota 20(b))	3.272.503	2.644.178
Não circulante	2.158.714	1.792.121
Exigível a longo prazo	176.182	381.138
Depósitos (Nota 15)	176.182	381.138
Depósitos interfinanceiros	26.016	256.944
Depósitos a prazo	150.166	124.194
Obrigações por operações compromissadas (Nota 16)	21.922	25.797
Carteira própria	21.922	25.797
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures (Nota 17)	171.094	77.040
Obrigação por emissão de letras de crédito agronegócio	171.094	77.040
Obrigações por repasses do País - Inst. oficiais (Nota 19)	1.785.011	1.298.092
Tesouro Nacional	10.990	43.051
BNDES	802.028	638.096
Banco do Brasil	38.490	27.971
Finame	566.945	545.730
Funcafé	232.289	43.244
Outros	134.269	-

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Balanço patrimonial combinado em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

Outras obrigações	2.767	8.564
Fiscais e previdenciárias (Nota 20(a))	218	7.109
Diversas (Nota 20(b))	2.549	1.455
Resultados de exercícios futuros	1.738	1.490
Rendas antecipadas	1.738	1.490
Patrimônio líquido (Nota 22)	14.294.793	12.169.651
Capital social		
Capital	9.527.142	8.124.171
Reserva de capital	58.371	37.338
Reserva de lucros	3.109.301	2.456.890
Lucros ou prejuízos/Sobras ou perdas acumulados	1.599.532	1.550.353
Reserva de reavaliação	1.843	2.539
Ajuste ao valor de mercado - TVM	(1.370)	(1.640)
Ações em tesouraria	(26)	-
Total do passivo e do patrimônio líquido	60.112.592	50.285.458

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Demonstração combinada do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro (Em milhares de reais)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Receitas da intermediação financeira	9.563.467	7.203.138
Operações de crédito (Nota 9(e))	7.213.318	5.538.725
Resultado com títulos e valores mobiliários (Nota 7(c))	2.308.950	1.619.090
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 7(c))	2.219	6.117
Resultado das aplicações compulsórias	38.980	39.206
Despesas da intermediação financeira	(4.468.998)	(3.210.818)
Operações de captação no mercado (Nota 15(b))	(3.344.033)	(2.303.292)
Operações de empréstimos e repasses (Nota 19(b))	(138.730)	(106.704)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9(d))	(986.235)	(800.822)
Resultado bruto da intermediação financeira	5.094.469	3.992.320
Outras receitas (despesas) operacionais	(2.588.125)	(1.797.571)
Receitas de prestação de serviços (Nota 25(a))	749.399	585.702
Rendas de tarifas bancárias (Nota 25(a))	411.917	337.911
Despesas de pessoal (Nota 25(b))	(1.972.621)	(1.679.647)
Despesas administrativas (Nota 25(c))	(1.863.840)	(1.594.857)
Despesas tributárias	(109.475)	(86.103)
Resultado de participações em controladas e coligadas (Nota 13)	3.753	61.366
Outras receitas operacionais (Nota 25(d))	689.270	981.867
Outras despesas operacionais (Nota 25(e))	(496.528)	(403.810)
Resultado operacional	2.506.344	2.194.750
Resultado não operacional (Nota 25(f))	(41.620)	15.763
Resultado antes da tributação e da participação no lucro	2.464.724	2.210.512
Imposto de renda e contribuição social (Nota 11)	(117.130)	(85.752)
Imposto de renda (Nota 11(d))	(71.364)	(52.269)
Contribuição social (Nota 11(d))	(50.934)	(35.516)
Crédito fiscal diferido (Nota 11(d))	5.168	2.033
Participação dos empregados no lucro (Nota 26 (e))	(43.913)	(29.895)
Lucro líquido do exercício	2.303.681	2.094.865
Juros sobre o capital próprio	(687.177)	(479.913)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido (Em milhares de reais)

	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Reavaliação	Reserva de Lucros	Ajuste a Valor de Mercado	Lucros Acumulados	Ações em Tesouraria	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2013	6.810.469	29.337	2.626	2.122.928	240	1.233.602	(551)	10.198.650
Destinação do exercício anterior:								
Distribuição para associados	-	-	-	-	-	(159.309)	-	(159.309)
Destinações para reservas	-	75.387	-	86.576	-	(161.963)	-	-
Reversão de reservas/Absorção de perdas	-	(68.986)	-	(35.490)	-	104.476	-	-
Outras destinações	-	(8.652)	-	(31.066)	-	(608.197)	-	(647.915)
Cotas de capital a pagar a ex-associados	-	-	-	-	-	(1.501)	-	(1.501)
Dividendos propostos de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	(42.195)	-	(42.195)
Aumento de capital (Nota 22(a)):	1.718.273	-	-	-	-	-	-	1.718.273
Restituição (baixas) de capital	(404.571)	-	-	-	-	-	-	(404.571)
Ações em tesouraria	-	-	-	-	-	-	551	551
Ajuste a valor de mercado (Nota 22(h))	-	-	-	-	(1.880)	-	-	(1.880)
Realização reserva de reavaliação	-	-	(87)	-	-	-	-	(87)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	2.094.865	-	2.094.865
Destinações propostas:								
Reservas	-	10.252	-	313.942	-	(324.194)	-	-
Outras destinações (Fates)	-	-	-	-	-	(101.625)	-	(101.625)
Juros sobre o capital próprio (Nota 22(d))	-	-	-	-	-	(479.913)	-	(479.913)
Dividendos propostos (Nota 22(c))	-	-	-	-	-	(3.694)	-	(3.694)
Saldos em 31 de dezembro de 2014	8.124.171	37.338	2.539	2.456.890	(1.640)	1.550.353	-	12.169.651
Saldos em 31 de dezembro de 2014	8.124.171	37.338	2.539	2.456.890	(1.640)	1.550.353	-	12.169.651
Destinação do exercício anterior:								
Distribuição para associados	-	-	-	-	-	(125.059)	-	(125.059)
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de reservas/Absorção de perdas	-	(60.849)	-	-	-	60.849	-	-
Outras destinações	-	-	-	-	-	(422.518)	-	(422.518)
Cotas de capital a pagar a ex-associados	-	-	-	-	-	(109.938)	-	(109.938)
Dividendos propostos de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	(66.486)	-	(66.486)
Aumento de capital (Nota 22(a)):	2.033.980	-	-	-	-	-	-	2.033.980
Restituição (baixas) de capital	(631.009)	-	-	-	-	-	-	(631.009)
Ações em tesouraria	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)
Ajuste a valor de mercado (Nota 22(h))	-	-	-	-	270	-	-	270
Realização reserva de reavaliação	-	-	(696)	-	-	-	-	(696)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	2.303.681	-	2.303.681
Destinações propostas:								
Reservas	-	81.882	-	652.411	-	(734.293)	-	-
Outras destinações (Fates)	-	-	-	-	-	(164.194)	-	(164.194)
Juros sobre o capital próprio (Nota 22(d))	-	-	-	-	-	(687.177)	-	(687.177)
Dividendos propostos (Nota 22(c))	-	-	-	-	-	(5.688)	-	(5.688)
Saldos em 31 de dezembro de 2015	9.527.142	58.371	1.843	3.109.301	(1.370)	1.599.531	(26)	14.294.793

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Demonstração combinada dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro (Em milhares de reais)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido ajustado	3.605.735	3.075.124
Lucro líquido antes dos tributos e da participação no lucro	2.464.724	2.210.512
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	986.235	800.822
Despesas de instrumentos híbridos de capital e dívida	-	673
Depreciações e amortizações	128.321	111.976
Resultado de participações em controladas	(3.753)	(61.366)
Resultado ágio de participação em controladas	1.071	460
Juros pela venda do imobilizado	(3.187)	(2.967)
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	32.324	15.014
Diminuição das aplicações interfinanceiras de liquidez	276.618	964.213
Aumento de títulos e valores mobiliários	(1.971.870)	(5.022.791)
Diminuição das relações interfinanceiras e interdependências	590.166	(1.581.548)
Aumento das operações de crédito	(5.936.974)	(5.628.941)
Aumento de outros créditos	(1.392.088)	(476.140)
Aumento de outros valores e bens	(122.910)	(105.888)
Aumento de depósitos	5.746.834	5.679.123
Aumento (diminuição) das obrigações por operações compromissadas	(15.912)	(144.943)
Aumento dos recursos de aceites cambiais, letras imob, hipotecárias	283.395	215.071
Aumento das obrigações por empréstimo e repasses	472.028	1.529.686
Aumento (diminuição) de outras obrigações	905.882	197.012
Imposto de renda e contribuição social (compensados)	(61.227)	(43.882)
Variação nos resultados de exercícios futuros	248	1.178
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	<u>2.379.925</u>	<u>(1.342.726)</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Alienação (aquisição) de investimentos	(70.051)	16.952
Alienação (aquisição) de imobilizado	(255.342)	(169.121)
Aquisição de intangível	(11.393)	(88.224)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<u>336.786</u>	<u>(240.393)</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos		
Aumento de capital social	2.033.980	1.718.273
Alienação de ações de própria emissão	(26)	551
Juros sobre o Capital Próprio	(687.177)	(479.913)
Distribuição Resultados Anteriores	(724.001)	(851.006)
Baixas de Capital	(795.203)	(404.570)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	<u>172.427</u>	<u>(16.665)</u>
Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalentes de caixa	<u>1.870.712</u>	<u>(1.599.784)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício (Nota 4)	2.321.148	3.920.933
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício (Nota 4)	<u>4.191.860</u>	<u>2.321.149</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis combinadas.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

1 Contexto Operacional

O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob é composto por 487 Cooperativas Singulares de primeiro grau filiadas ao Sistema, que atuam em 27 unidades da federação, possuem ainda 1.920 Pontos de Atendimento Cooperativo, 2.407 ATMs e 903 Correspondentes atendendo a 3,18 milhões de associados.

Fazem parte do Sistema, 15 cooperativas centrais de crédito acionistas do Banco Cooperativo do Brasil S.A (“Bancoob”, “Instituição” ou “Banco”) que é um banco comercial constituído de acordo com a Resolução CMN nº 2.193, de 31 de agosto de 1995. O Bancoob ainda é o controlador da Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“Bancoob DTVM”), Ponta Administradora de Consórcios (“Consórcio Ponta”) e a Cabal Brasil Ltda. (“Cabal”), processadora de cartões de crédito.

A Fundação Sicoob Previ (“Sicoob Previ”) é uma entidade de previdência complementar e também faz parte do Sistema.

As Cooperativas Centrais também constituíram a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. – Sicoob Confederação, entidade de terceiro grau cuja finalidade é a prestação de serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais e implantação do sistema de controle interno e serviços de tecnologia da informação.

Com atuação expressiva nos estados brasileiros, o Sicoob é uma instituição financeira cooperativa que acima de tudo possui um importante papel quanto ao aspecto social e crescimento e desenvolvimento das comunidades em que atua. O Sicoob oferece todos os produtos e serviços bancários, compartilha os resultados com os associados e aplica os recursos captados nas próprias comunidades, o que movimenta o comércio e a produção, além de criar novas oportunidades de emprego e renda.

2 Apresentação das Demonstrações Contábeis Combinadas

As demonstrações contábeis combinadas (“demonstrações contábeis”) do Sicoob são de responsabilidade da Administração do Bancoob e foram elaboradas a partir das demonstrações contábeis individuais das Instituições integrantes do Sistema. Estão sendo apresentadas com o objetivo de fornecer por meio de uma única demonstração contábil, a posição consolidada de todas as atividades desenvolvidas pelo Sicoob, por meio das entidades que compõem o Sistema.

Neste sentido, a despeito das estruturas societárias pertinentes a cada ente do sistema, controles internos e governança corporativa e ainda as exigências de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis, em consonância com normativos emitidos pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central (Bacen), tais demonstrações contábeis combinadas não são representativas das demonstrações contábeis individuais das entidades integrantes do Sicoob, assim como os números apresentados não podem ser considerados para fins de cálculo de dividendos, avaliação de desempenho, impostos ou para outros fins quaisquer societários ou estatutários, devendo-se considerar as demonstrações individuais.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015 (Em milhares de reais)

A Resolução 4.151/2012 e a Circular 3.669/2013 estabelecem procedimentos e requisitos quanto à elaboração e divulgação das demonstrações contábeis combinadas dos sistemas cooperativos no Brasil.

Para a elaboração das demonstrações contábeis combinadas foram consideradas as práticas contábeis adotadas no Brasil tendo como base a Lei 6.404/1976 e alterações promovidas pelas Leis 11.638/2007 e 11.041/2009, além dos normativos emitidos pelo Bacen e CMN para fins de atendimento ao Cosif – Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro Nacional, assim como os Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e aprovados pela autoridade monetária conforme Nota 3 (t).

A Diretoria colegiada do Bancoob submeteu ao Conselho de Administração que aprovou essas demonstrações contábeis combinadas em 10 de maio de 2016.

a. Critérios Utilizados na Combinação dos Saldos

Os saldos patrimoniais e de resultados das instituições integrantes do Sicoob foram incluídos na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, assim como foram excluídos os saldos de operações realizados entre as instituições.

b. Entidades Integrantes do Sicoob Consideradas nas Demonstrações Contábeis Combinadas

Segundo o disposto na Resolução CMN 4.151/2012, artigo 4º, integram um sistema cooperativo, as cooperativas singulares, as cooperativas centrais, a confederação, o banco cooperativo, vinculadas direta ou indiretamente a essas instituições, mediante participação societária ou por controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum, ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial.

Excetuam-se das demonstrações contábeis combinadas conforme artigo mencionado anteriormente, as administradoras de consórcio. Sendo assim, a Ponta Administradora de Consórcios (“Consórcio Ponta”) controlada do Banco Cooperativo do Brasil S.A – Bancoob, não foi considerada em atendimento à referida resolução.

Ressalte-se que a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. - Sicoob Confederação, não foi considerada na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, por não se tratar de uma Confederação de Crédito conforme determina a Resolução 4.151/2012, no artigo 2º, inciso II.

Adicionalmente, a Circular 3.669/2013 determinou por meio do artigo 4º que devem integrar o balancete combinado, todos os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do Sistema Cooperativo sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios. Desta forma, os fundos administrados pela Bancoob DTVM, em que há a retenção substancial dos riscos e benefícios por parte das cooperativas ou do Bancoob foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

As seguintes instituições foram consideradas na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, de acordo com a Resolução 4.151/2012:

- **Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob (“Bancoob”, “Instituição” ou “Banco”):** É um banco comercial constituído de acordo com a Resolução nº 2.193, de 31 de agosto de 1995, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”). Seu funcionamento foi autorizado pelo Banco Central do Brasil (Bacen) em 21 de julho de 1997 e suas atividades foram iniciadas em 1º de setembro de 1997.

O Bancoob foi criado para prestar serviços financeiros, técnicos e operacionais às cooperativas de crédito nos termos da Lei nº 5.764/71, artigo 88. É controlado por cooperativas centrais, que, em conjunto com as cooperativas singulares, formam o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil (“Sicoob”).

- **Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“Bancoob DTVM” ou “Instituição”):** É uma sociedade empresária limitada cuja atividade principal consiste na administração de fundos de investimento por contrato ou comissão. A Bancoob DTVM tem por objeto subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda; intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado; comprar e vender títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, observada a regulamentação baixada pelo Bacen e pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM nas respectivas áreas de competência. A Bancoob DTVM administra os fundos relacionados nos itens (i) e (ii) descritos no grupo “Fundos de Investimento”.
- **Cooperativas Centrais de Crédito do Sicoob:** Instituições financeiras independentes, promotoras da integração regional e estadual das cooperativas do Sistema. Foram criadas pelas cooperativas singulares com o objetivo de incrementar a qualidade dos serviços prestados aos associados e como forma de ampliar ainda mais a capacidade de atendimento.
- **Cooperativas de Crédito Singulares do Sicoob:** Instituições financeiras não bancárias, autorizadas a funcionar pelo Banco Central, resultantes da união de pessoas integrantes de segmentos econômicos específicos, que buscam a melhor maneira de atendimento às suas necessidades financeiras e portanto, tornam-se ao mesmo tempo, usuários dos produtos e serviços da cooperativa e também seus donos. O Sistema é composto por seis segmentos de cooperativas de crédito: Empregados Privados; Profissionais Liberais; Rural; Pequenos Empresários, Microempresários ou Microempreendedores; Empréstimos e de Livre Admissão.
- **Fundos de Investimento:** São administrados pela Bancoob DTVM. Foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas e estão relacionados a seguir:

i) Com Retenção Substancial de Riscos e Benefícios pelas Cooperativas:

- Minascoop Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

- Bancoob Centralização Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- Coopmútuo Fundo de Investimento – Multimercado – Crédito Privado
- Invest Rio Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado
- Bancoob Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento em Ações Indexado Ibovespa
- Unicoob Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Institucional Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Goiás Central Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Central SC Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Cocred Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado FI
- Bancoob Fundo de Investimento Dedicado ao Setor de Saúde – Renda Fixa – Crédito Privado

ii) Com Retenção Substancial de Riscos e Benefícios pelo Bancoob:

- Sicoob Previdenciário Fundo de Investimento Renda Fixa IMA-B

c. Cooperativas Incluídas e Excluídas no Sistema:

i) Composição Analítica da Participação dos Associados do Sicoob nas Instituições Consideradas nas Demonstrações Contábeis Combinadas:

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Nome	UF	Participação	2015			2014		
			%	Ativos	PL	Resultado	Ativos	PL
Banco Cooperativo do Brasil S.A. - Bancoob	DF	100%	25.013.188	1.023.158	119.753	21.891.449	786.874	73.873
Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	DF	99,99%	6.156	4.075	1.360	4.179	2.863	648
Sicoob Planalto Central								
Sicoob Executivo	DF	100%	78.145	19.959	581	54.819	20.204	323
Sicoob Judiciário	DF	100%	41.320	12.390	504	34.608	11.672	(355)
Sicoob Credijustra	DF	100%	129.616	32.687	2.247	88.713	25.402	2.759
Sicoob Brasília	DF	100%	116.183	24.869	(2.209)	100.722	22.765	868
Sicoob Crediembrapa	DF	100%	77.905	29.436	2.046	60.076	24.053	2.133
Cooperforte	DF	100%	1.775.352	406.864	58.965	1.576.703	363.210	71.468
Sicoob Cooperplan	DF	100%	9.219	4.493	214	6.830	3.939	526
Sicoob Credfaz Servidor Federal	DF	100%	107.523	73.800	5.666	82.228	59.954	3.339
Sicoob Legislativo	DF	100%	38.488	7.949	104	36.285	7.328	610
Credsef	DF	100%	26.108	7.989	445	18.718	7.590	407
Sicoob Cabecred	DF	100%	21.745	3.987	345	21.079	3.379	212
Sicoob Empresarial	DF	100%	127.834	22.250	2.221	89.323	18.219	2.782
Sicoob Credilojista	DF	100%	24.953	5.294	805	19.940	4.106	739
Sicoob Central Bahia								
Sicoob Coopere	BA	100%	89.030	21.748	2.956	84.255	17.595	2.506
Sicoob Copelba	BA	100%	4.770	4.244	140	4.371	4.519	(511)
Sicoob Cooperbom	BA	100%	28.537	15.252	767	20.199	11.903	195
Sicoob Costa do Descobrimento	BA	100%	45.972	13.262	1.212	33.646	11.828	2.107
Sicoob Sertão	BA	100%	108.073	34.886	2.151	101.772	30.064	4.488
Sicoob Crediconquista	BA	100%	36.503	11.705	1.283	29.376	8.940	1.226
Sicoob Extremo Sul	BA	100%	218.974	82.657	7.174	180.959	70.871	7.394
Sicoob Credcoop	BA	100%	16.359	9.986	640	13.787	8.607	511
Sicoob Norte Sul	BA	100%	43.289	9.913	386	38.752	9.704	661
Sicoob Coopemar	BA	100%	31.315	4.998	762	24.051	4.330	492
Sicoob Cred Executivo	BA	100%	48.090	10.296	607	39.826	8.158	1.066
Sicoob Bonfim	BA	100%	6.726	1.897	167	5.497	1.493	110
Sicoob Credmed	BA	100%	28.039	8.486	1.229	24.693	7.209	803
Sicoob Portal	BA	100%	10.129	2.115	(673)	7.435	1.389	449
Sicoob Central Espírito Santo								
Sicoob Sul-Litorâneo	ES	100%	222.335	51.838	8.437	179.193	40.894	7.050
Sicoob Sul	ES	100%	674.467	174.735	39.240	594.147	132.761	28.284
Sicoob Leste Capixaba	ES	100%	970.282	236.571	48.673	775.154	174.836	41.207
Sicoob Centro-Serrano	ES	100%	559.040	97.258	18.518	451.866	76.030	13.249
Sicoob Norte	ES	100%	738.265	168.126	21.033	605.432	135.339	26.782
Sicoob Sul-Serrano	ES	100%	791.736	180.891	28.394	634.781	139.497	24.217
Sicoob Credirochas	ES	100%	348.617	59.150	9.301	251.120	44.186	8.828
Sicoob Goiás Central								
Sicoob Agrorural	GO	100%	223.399	83.883	4.694	211.452	73.468	4.443
Sicoob Centro-Sul	GO	100%	63.497	18.195	1.664	51.608	14.110	438
Sicoob Credi-Rural	GO	100%	649.021	237.645	38.624	498.145	187.707	32.363
Sicoob Coopercred	GO	100%	166.936	93.397	2.937	138.319	85.069	3.999

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Sicoob Mineiros	GO	100%	185.997	86.994	15.010	145.869	67.770	15.168
Sicoob Credigoiais	GO	100%	154.967	111.815	6.865	147.754	102.058	8.670
Sicoob do Vale	GO	100%	70.425	15.618	1.090	51.574	12.600	564
Sicoob Palmeiras	GO	100%	56.646	23.546	2.360	48.199	20.479	1.764
Sicoob Crediforte	GO	100%	43.493	15.339	480	37.395	13.578	722
Sicoob Credisaúde	GO	100%	27.776	12.919	879	23.762	9.115	1.176
Sicoob Goiânia	GO	100%	42.578	13.063	2.237	33.196	8.363	1.411
Sicoob Credijur	GO	100%	63.488	25.645	1.506	58.755	20.925	1.855
Sicoob Credseguro	GO	100%	135.669	65.110	7.285	100.623	42.650	8.198
Sicoob Credicapa	GO	100%	48.061	16.376	758	44.642	14.813	984
Sicoob Credipar	GO	100%	108.649	32.842	1.858	108.803	28.485	1.115
Sicoob Credi-SGPA	GO	100%	148.846	43.692	373	121.482	38.502	1.394
Sicoob Engecred - GO	GO	100%	441.151	129.483	14.675	392.927	118.462	13.738
Sicoob Lojcred	GO	100%	43.738	14.306	1.111	34.542	12.102	1.375
Sicoob Cerrado	GO	100%	26.663	8.615	836	21.201	7.669	388
Sicoob do Vale Rio Crixás	GO	100%	22.652	10.115	1.053	18.981	8.156	1.067
Sicoob Centro	GO	100%	60.912	28.085	1.914	43.021	20.424	1.349
Sicoob Secovicred	GO	100%	164.103	43.578	5.001	126.107	30.846	5.958
Sicoob Credi Comigo	GO	100%	13.106	8.723	648	11.717	7.496	563
Sicoob Empresarial	GO	100%	41.417	10.044	816	35.125	8.822	963
Sicoob Juriscredcelg	GO	100%	39.498	10.186	1.535	27.160	7.407	1.299
Sicoob Credicer	GO	100%	25.617	7.583	523	21.808	6.333	188
Sicoob Cooprem	GO	100%	22.841	6.274	453	15.373	4.969	587
Sicoob Crediadag	GO	100%	18.842	10.671	164	14.449	8.322	114
Sicoob Central Cecremge								
Sicoob Credipontal	MG	100%	276.239	38.772	6.265	216.166	29.146	4.882
Sicoob São Francisco	MG	100%	83.063	10.552	(1.826)	88.497	14.831	(973)
Sicoob Credirural	MG	100%	135.210	18.824	3.938	122.773	14.939	4.626
Sicoob Saromcredi	MG	100%	173.387	34.037	2.806	164.486	26.949	6.369
Sicoob Creditril	MG	100%	163.228	28.767	4.917	139.006	23.001	5.689
Sicoob Credileite	MG	100%	28.679	5.555	795	25.902	4.186	1.043
Sicoob Credicom	MG	100%	1.502.786	175.121	24.023	1.254.039	129.981	23.581
Sicoob Cofal	MG	100%	118.066	28.177	1.274	104.359	26.109	2.445
Sicoob Arcomcredi	MG	100%	24.400	5.269	922	15.325	4.054	1.206
Sicoob Divicred	MG	100%	192.263	37.849	4.133	143.936	30.159	4.828
Sicoob Credivale	MG	100%	7.935	6.254	148	7.549	6.197	236
Sicoob Credicopa	MG	100%	212.281	53.944	7.334	164.515	41.416	5.731
Sicoob Ascicred	MG	100%	118.949	14.675	5.020	96.829	11.311	4.232
Sicoob Vale do Aço	MG	100%	122.559	33.056	811	109.312	30.818	1.392
Sicoob AC Credi	MG	100%	107.324	31.655	982	92.027	28.972	2.472
Sicoob Coocrez	MG	100%	36.506	17.833	1.698	27.992	16.110	1.773
Cecref	MG	100%	42.666	19.166	(1.193)	37.458	18.221	496
Sicoob Cecremec	MG	100%	8.870	5.610	23	7.727	4.741	22
Sicoob Coopsef	MG	100%	173.652	61.962	5.325	161.450	56.819	8.468
Creder	MG	100%	3.451	2.862	1	3.454	2.969	(3)
Sicoob Coopjus	MG	100%	97.495	49.313	1.928	80.439	45.919	3.097

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Sicoob Nossacoop	MG	100%	95.041	24.280	558	84.573	21.224	1.073
Sicoob Creditável	MG	100%	17.549	4.281	870	14.036	3.594	454
Sicoob Credesp	MG	100%	76.868	12.113	1.135	56.289	10.401	2.186
Sicoob Centro-Oeste	MG	100%	247.577	49.651	4.959	225.253	43.440	8.607
Sicoob Credicenm	MG	100%	65.078	11.099	1.306	51.754	8.637	1.647
Sicoob Acicredi	MG	100%	16.858	4.733	313	12.638	4.305	638
Sicoob Cosmipa	MG	100%	51.774	33.043	1.566	42.255	26.401	1.892
Sicoob Cosemi	MG	100%	6.777	5.293	514	5.971	4.535	324
Sicoob Credimepi	MG	100%	194.575	36.184	7.317	151.474	27.326	5.830
Sicoob Credibelgo	MG	100%	5.593	4.249	305	4.418	4.096	343
Sicoob Lagoacred Gerais	MG	100%	106.285	19.714	2.951	77.338	14.085	2.937
Sicoob Credinova	MG	100%	114.544	25.897	2.748	91.387	20.506	3.014
Coopaço	MG	100%	15.270	12.035	1.072	15.461	12.448	865
Sicoob Crediparnor	MG	100%	126.042	42.425	6.574	96.049	33.337	4.240
Sicoob Paraisocred	MG	100%	46.500	7.215	1.681	37.709	5.162	1.505
Coopertim	MG	100%	5.725	4.867	1.292	5.122	4.063	577
Sicoob Copesita	MG	100%	34.235	11.675	707	26.853	11.468	667
Sicoob Credimed	MG	100%	18.858	6.024	175	16.692	5.361	308
Sicoob Crediepar	MG	100%	8.350	6.386	217	7.725	5.963	278
Sicoob Sertão Minas	MG	100%	24.131	5.187	479	20.446	4.027	207
Sicoob Credimontes	MG	100%	33.873	7.351	1.085	31.106	5.933	1.199
Credfnas	MG	100%	28.014	1.997	380	27.817	1.683	306
Sicoob Coopcredi	MG	100%	21.930	6.198	1.541	18.236	4.691	1.423
Sicoob Copermec	MG	100%	185.419	39.119	5.327	145.464	33.069	5.659
Sicoob Coopemata	MG	100%	123.929	34.706	5.170	106.445	28.507	6.426
Sicoob Engecred	MG	100%	100.587	13.042	2.577	66.798	11.302	1.782
Credisam	MG	100%	11.611	10.908	609	10.543	9.964	447
Sicoob UFVCREDI	MG	100%	38.199	18.696	1.766	32.553	15.630	1.974
Sicoob Credigerais	MG	100%	26.488	5.734	876	24.465	5.037	926
Coopoços	MG	100%	5.511	4.076	450	5.014	3.734	346
Sicoob Crediserv	MG	100%	16.803	9.695	187	15.062	8.613	54
Sicoob Coopemg	MG	100%	32.671	8.639	340	22.442	7.207	255
Sicoob Aracoop	MG	100%	296.397	51.212	8.020	225.585	40.653	4.289
Sicoob Jus-MP	MG	100%	124.822	21.538	2.068	107.229	18.558	1.738
Sicoob Coopercorreios	MG	100%	35.045	16.423	701	30.252	14.009	873
Sicoob Credmalhas	MG	100%	18.281	6.196	(376)	20.995	6.759	461
Sicoob Credpit	MG	100%	54.605	10.644	1.724	41.794	8.556	1.692
Sicoob Sul de Minas	MG	100%	22.386	3.523	80	15.911	3.214	537
Sicoob Credileste	MG	100%	76.435	21.849	2.419	55.338	19.477	2.204
Sicoob Ardocredi	MG	100%	11.097	3.875	27	9.796	3.518	790
Sicoob Cred UFU	MG	100%	22.359	15.633	1.600	19.679	14.160	1.191
Sicoob Credialto	MG	100%	97.735	13.840	746	81.469	11.679	1.798
Cecrem	MG	100%	5.195	4.838	116	4.730	4.173	69
Sicoob Credjus	MG	100%	29.747	14.683	1.214	25.662	12.646	1.027
Cooptek	MG	100%	13.683	12.028	319	14.728	12.250	439
Coopsesp	MG	100%	6.135	4.737	57	6.017	4.223	140

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Tupicred	MG	100%	1.604	1.369	147	1.867	1.577	148
Coopcec	MG	100%	5.874	5.157	534	5.334	4.648	393
Sicoob Credichapada	MG	100%	36.905	6.941	1.594	22.195	4.138	682
Sicoob Secovicred	MG	100%	33.337	4.041	1.012	20.486	2.239	518
Coopa	MG	100%	-	-	-	2.362	2.203	165
Credial	MG	100%	-	-	-	1.641	1.270	117
Sicoob Central Crediminas								
Sicoob Crediriodoce	MG	100%	236.208	42.049	3.143	209.203	33.338	4.355
Sicoob Carlos Chagas	MG	100%	125.448	34.960	4.887	102.487	28.928	4.103
Sicoob Credijequitinhonha	MG	100%	124.608	29.481	4.720	104.921	22.315	5.874
Sicoob Credicope	MG	100%	137.072	34.148	2.998	107.441	31.960	3.752
Sicoob Credilivre	MG	100%	320.269	55.842	12.374	242.768	45.584	7.908
Sicoob Credinorte	MG	100%	82.775	18.257	1.128	74.791	14.991	3.141
Sicoob Credivale	MG	100%	138.371	30.942	4.607	122.039	25.833	3.800
Sicoob Credioeste	MG	100%	99.416	25.949	4.304	87.342	22.570	3.262
Sicoob Credialp	MG	100%	80.007	14.108	2.501	66.903	12.494	2.602
Sicoob Cooperosa	MG	100%	17.971	4.566	533	15.416	4.257	530
Sicoob Aracredi	MG	100%	126.275	21.311	4.069	96.667	16.312	3.000
Sicoob Crediaara	MG	100%	136.872	31.200	2.238	129.648	25.933	4.790
Sicoob União Centro Oeste	MG	100%	74.496	17.735	2.897	58.223	14.626	3.197
Sicoob Credibam	MG	100%	56.456	16.489	2.568	50.579	14.303	2.311
Sicoob Belcredi	MG	100%	72.717	11.406	1.941	59.613	9.216	1.855
Sicoob Credibom	MG	100%	226.046	37.905	8.128	201.581	30.127	6.191
Sicoob Credisucesso	MG	100%	43.983	7.815	1.031	33.970	6.652	772
Sicoob Credicampina	MG	100%	65.685	13.181	2.445	56.773	10.193	2.414
Sicoob Credibelo	MG	100%	58.059	7.445	1.900	44.218	5.575	884
Sicoob Credíagro	MG	100%	96.208	24.062	3.399	75.640	21.341	1.547
Sicoob Credcam	MG	100%	41.800	7.605	1.565	33.416	5.663	953
Sicoob Credicapi	MG	100%	37.058	8.697	1.191	32.208	7.405	1.417
Sicoob Carmocredi	MG	100%	50.742	9.524	1.328	46.752	7.834	1.842
Sicoob Credicarpa	MG	100%	163.720	36.654	10.740	134.524	26.726	8.290
Sicoob Credicarmo	MG	100%	58.741	14.951	2.848	48.007	12.501	2.094
Sicoob Credicarmominas	MG	100%	51.424	8.049	1.537	37.828	5.948	1.416
Sicoob Credicentro	MG	100%	57.266	11.358	1.292	54.413	9.432	833
Sicoob Credíverde	MG	100%	93.061	17.909	5.153	82.570	13.513	3.639
Sicoob Credindaia	MG	100%	31.860	7.345	615	28.888	6.457	943
Sicoob Credicampo	MG	100%	95.649	15.336	1.777	81.457	12.403	2.156
Sicoob Crediesmeraldas	MG	100%	39.702	6.473	619	33.655	6.976	246
Sicoob Credisudeste	MG	100%	192.128	28.220	1.772	179.853	25.121	3.262
Sicoob Credifor	MG	100%	115.267	17.473	5.043	85.890	13.331	4.280
Sicoob Frutal	MG	100%	142.304	41.233	7.261	122.209	32.243	5.755
Sicoob Crediguape	MG	100%	24.586	5.245	624	20.947	4.742	558
Sicoob Credinter	MG	100%	122.795	25.801	2.147	93.395	21.519	1.887
Sicoob Guaranicredi	MG	100%	87.616	11.387	1.479	69.983	9.427	1.822
Sicoob Agrocredi	MG	100%	661.339	118.089	29.737	488.107	100.674	17.080
Sicoob Creditama	MG	100%	41.698	13.566	2.057	37.726	11.879	1.702

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Sicoob Credimil	MG	100%	88.839	19.048	2.115	72.484	15.928	2.546
Sicoob Itapagipe	MG	100%	59.622	17.453	2.649	50.110	13.980	2.896
Sicoob Crediuna	MG	100%	115.195	18.351	2.502	89.764	14.474	4.460
Sicoob Credivag	MG	100%	87.026	22.584	5.221	71.701	18.007	4.110
Sicoob Credipinho	MG	100%	82.693	18.407	1.886	73.143	15.693	1.200
Sicoob Crediprata	MG	100%	119.814	20.337	3.407	106.136	16.986	3.656
Sicoob Credicaf	MG	100%	194.860	32.479	4.039	167.374	25.284	4.261
Sicoob Credigrande	MG	100%	23.807	5.134	(113)	17.652	4.662	(247)
Sicoob Crediluz	MG	100%	66.013	12.100	1.315	59.242	11.389	1.993
Sicoob Credimac	MG	100%	37.897	8.296	1.161	35.572	6.510	995
Sicoob Montecredi	MG	100%	126.638	21.444	3.756	108.367	16.833	3.359
Sicoob Credinor	MG	100%	214.719	41.695	3.356	207.258	40.719	5.082
Sicoob Crediparaopeba	MG	100%	76.965	15.523	2.684	67.296	12.748	3.217
Sicoob Credipatos	MG	100%	186.208	29.878	5.318	163.837	27.798	622
Sicoob Coopacredi	MG	100%	151.201	32.605	2.906	137.575	27.282	2.820
Sicoob Credipel	MG	100%	54.481	10.602	2.008	51.368	9.238	1.441
Sicoob Credipimenta	MG	100%	20.791	5.300	286	19.197	4.803	381
Sicoob Credicoop	MG	100%	94.308	21.392	2.870	79.445	17.344	4.593
Sicoob Credipeu	MG	100%	107.501	23.580	3.962	102.177	20.475	3.410
Sicoob União	MG	100%	163.170	22.380	4.644	126.536	17.260	3.806
Sicoob Credicoasa	MG	100%	46.392	14.330	2.738	39.671	11.530	2.714
Sicoob Credimonte	MG	100%	136.639	35.196	6.422	126.227	26.829	7.333
Sicoob Credicoopertril	MG	100%	26.283	7.912	1.538	23.195	6.988	1.167
Sicoob Credisãogonçalo	MG	100%	29.774	6.883	1.128	26.117	5.728	1.047
Sicoob Credivass	MG	100%	298.672	43.260	3.868	211.627	31.323	4.258
Sicoob Nosso Crédito	MG	100%	190.385	30.166	6.841	158.223	24.510	6.172
Sicoob Credivertentes	MG	100%	227.699	40.805	4.399	192.028	34.057	5.219
Sicoob Credisavi	MG	100%	28.861	5.256	1.046	22.381	3.842	1.031
Sicoob Credisete	MG	100%	165.033	32.744	6.596	148.960	23.884	8.400
Sicoob Creditiros	MG	100%	44.697	10.816	2.342	42.113	8.295	2.456
Sicoob Copersul	MG	100%	82.952	13.530	2.319	66.870	11.713	2.144
Sicoob Uberaba	MG	100%	49.945	10.921	1.572	36.996	8.161	1.249
Sicoob Noroeste de Minas	MG	100%	141.720	33.056	1.028	135.716	30.103	2.097
Sicoob Credivar	MG	100%	292.116	51.504	7.402	244.840	44.657	7.727
Sicoob Credivaz	MG	100%	58.138	15.058	2.886	48.034	12.541	2.423
Sicoob Credimata	MG	100%	124.134	23.142	2.523	108.840	19.107	5.452
Sicoob Credcooper	MG	100%	159.832	30.058	1.020	116.120	28.037	2.853
Sicoob Credirama	MG	100%	101.300	14.659	3.251	71.752	11.778	986
Sicoob Credisg	MG	100%	167.575	37.401	7.066	136.185	28.879	5.119
Sicoob Credinosso	MG	100%	15.984	3.776	532	15.390	3.069	655
Sicoob Credifiemg	MG	100%	110.832	10.060	2.364	48.481	7.423	821
Sicoob Profissionais da Saúde	MG	100%	27.932	3.978	545	20.967	3.630	314
Sicoob Central MT/MS								
Sicoob Coopertec	MT	100%	14.563	5.807	169	13.863	5.334	164
Sicoob Federal	MT	100%	16.731	8.798	13	15.968	8.518	2
Sicoob Credijud	MT	100%	39.431	15.167	608	42.120	14.155	1.191

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Sicoob Empresarial MT	MT	100%	37.385	5.759	(1.811)	38.090	4.302	(533)
Sicoob Servidor	MT	100%	57.070	16.064	870	34.753	12.692	423
Sicoob Primavera	MT	100%	84.154	11.716	(1.748)	101.062	17.586	(5.768)
Sicoob Araguaia	MT	100%	21.824	4.235	315	14.481	3.596	846
Sicoob Sul	MT	100%	30.903	7.411	398	21.688	5.807	170
Sicoob Cocresul	MS	100%	2.910	850	(122)	3.048	782	(244)
Sicoob Integração	MT	100%	49.480	7.957	(1.812)	24.585	5.642	(586)
Sicoob Dourados	MS	100%	26.273	3.769	1.064	18.062	2.038	809
Sicoob Norte	MS	100%	2.758	2.095	26	-	-	-
Sicoob Múltiplo	MT	100%	-	-	-	15.706	3.346	(542)
Sicoob Central Nordeste								
Leste	AL	100%	42.981	20.731	2.280	33.731	15.472	920
Coopercred	PB	100%	14.686	5.313	677	12.223	4.385	496
Credipol	RN	100%	8.978	4.193	676	6.003	3.523	212
Cooprev	PB	100%	12.216	4.452	179	7.942	4.135	191
Creds	PB	100%	8.308	3.098	77	7.994	2.555	(20)
Pernambuco	PE	100%	75.032	20.431	1.995	54.494	15.760	2.598
Credialcoa	PE	100%	-	-	-	2.441	2.391	19
Juriscrud	PI	100%	16.440	4.055	1.090	13.025	3.784	(929)
Sindicred	RN	100%	5.376	1.212	107	3.154	871	109
Centro Leste Maranhense	MA	100%	38.700	16.518	1.816	31.470	12.708	2.819
Oeste Maranhense	MA	100%	35.699	13.573	1.733	29.722	10.318	1.823
Coopemater	PE	100%	4.461	3.716	43	5.077	4.070	106
Alumar	MA	100%	3.096	2.830	75	4.732	4.112	130
Borborema Paraibano	PB	100%	72.332	15.459	4.985	54.812	9.873	2.755
Agreste Alagoano	AL	100%	-	-	-	3.150	839	(344)
Espinharas	PB	100%	1.921	941	(45)	-	-	-
Empresarial	MA	100%	2.241	1.010	1	-	-	-
Litoral Paraibano	PB	100%	1.356	853	1	-	-	-
Coopsebrae	PB	100%	-	-	-	3.047	2.120	1
Coopmaialuiza	PB	100%	-	-	-	2.313	2.233	31
Coopespe	PE	100%	-	-	-	2.172	1.324	(19)
Sicoob Central Unicoob								
Sicoob Blucredi Sul	PR	100%	350.584	31.714	(87.586)	346.638	31.168	(4.280)
Sicoob Cooesa	AM	100%	37.163	9.883	795	18.455	8.914	600
Coimppa	AM	100%	67.469	45.785	4.589	57.710	39.626	4.374
Sicoob Eletrocred	AM	100%	26.603	22.127	301	7.622	5.961	75
Sicoob Metropolitan	PR	100%	792.246	104.115	10.720	648.453	83.413	14.699
Sicoob Vale do Iguaçu	PR	100%	264.697	34.565	3.793	179.381	22.055	3.884
Sicoob Três Fronteiras	PR	100%	112.080	11.693	(855)	101.327	12.603	1.777
Sicoob Oeste	PR	100%	269.180	36.283	4.068	211.128	29.691	1.086
Sicoob Norte do Paraná	PR	100%	611.504	72.843	3.157	500.978	56.355	2.323
Sicoob Noroeste do Paraná	PR	100%	182.101	29.856	1.945	192.762	24.069	2.402
Sicoob Sul	PR	100%	371.851	41.683	3.333	252.233	31.479	4.489
Sicoob Credicapital	PR	100%	276.292	35.900	2.612	196.640	23.869	2.075
Sicoob Aliança	PR	100%	195.251	28.676	4.898	145.748	21.234	5.388

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Sicoob Arenito	PR	100%	89.539	10.241	1.794	60.440	7.760	927
Sicoob Marechal	PR	100%	52.005	9.282	744	39.847	8.638	965
Sicoob Integrado	PR	100%	146.167	16.836	1.531	103.480	11.340	2.039
Sicoob Arapongas	PR	100%	50.712	11.237	1.403	38.949	8.571	2.460
Sicoob Médio oeste	PR	100%	58.325	6.642	607	30.748	4.763	330
Sicoob Credempresas	AM	100%	14.181	2.756	152	10.232	2.455	316
Sicoob Colorado	PR	100%	-	-	-	28.091	3.496	218
Sicoob Cooperação	AM	100%	-	-	-	2.427	2.092	75
Sicoob Federal	AM	100%	-	-	-	4.407	3.314	453
Coocprm	AM	100%	-	-	-	970	864	29
Coecelpa	AM	100%	-	-	-	3.043	2.680	1
Sicoob Coopemater	AM	100%	-	-	-	3.938	3.568	17
Sicoob Bombeiros	AM	100%	-	-	-	7.725	4.666	(195)
Cooperdados	AM	100%	-	-	-	2.341	1.881	58
Sicoob Central Norte								
Sicoob Credip	RO	100%	528.260	72.331	15.155	418.968	55.105	11.154
Sicoob Ourocredi	RO	100%	99.296	19.208	1.527	74.816	13.737	1.616
Sicoob Acre	AC	100%	15.557	9.344	735	13.924	8.184	337
Sicoob Crediforte	RO	100%	27.336	14.420	2.231	24.874	12.761	2.565
Sicoob Credjurd	RO	100%	40.169	12.718	4.105	33.381	9.506	2.750
Sicoob Vale do Jamari	RO	100%	125.256	31.756	7.433	81.151	20.914	4.554
Sicoob Portocredi	RO	100%	98.166	21.501	1.983	74.214	17.263	1.875
Sicoob Credisul	RO	100%	464.499	96.852	33.856	395.258	77.836	25.154
Sicoob Emprecred	RO	100%	187.463	39.428	9.390	133.755	28.360	3.095
Sicoob Credempresas - AM	AM	100%	10.085	2.594	407	10.423	1.867	336
Sicoob Credfaz Manaus	AM	100%	31.453	9.812	869	24.947	8.441	1.603
Sicoob Central Santa Catarina								
Sicoob Credicanoinhas	SC	100%	243.955	37.672	3.315	214.171	32.438	3.953
Sicoob Credial	SC	100%	447.639	86.430	14.681	386.090	67.180	17.059
Sicoob Credirio	SC	100%	189.547	20.096	2.446	158.308	17.095	3.845
Sicoob Alto Vale	SC	100%	163.453	17.313	4.495	137.796	11.015	5.697
Sicoob/SC Credinorte	SC	100%	224.521	34.439	5.222	169.721	24.988	6.285
Sicoob Creditaipu	SC	100%	474.749	98.223	15.734	410.863	76.080	15.632
Sicoob Videira	SC	100%	313.031	58.176	9.119	272.219	46.408	10.520
Sicoob Caçador SC	SC	100%	29.306	4.681	748	24.094	3.500	708
Sicoob São Miguel SC	SC	100%	782.287	136.805	31.097	636.548	109.500	28.107
Sicoob Valcredi	SC	100%	212.230	37.584	7.833	168.973	27.794	8.077
Sicoob Crediauc	SC	100%	555.749	85.211	14.891	477.952	63.813	19.230
Sicoob Oestecredi	SC	100%	275.682	43.903	10.007	225.417	34.739	5.018
Sicoob Maxicrédito	SC	100%	1.074.167	185.745	26.425	916.610	151.178	39.143
Sicoob Credija - Sede	SC	100%	331.575	58.291	8.868	287.357	48.373	11.473
Sicoob Credicampos SC	SC	100%	172.178	22.669	2.357	151.723	17.561	2.726
Sicoob Creditapiranga SC	SC	100%	218.098	29.776	4.436	186.830	24.784	3.576
Sicoob Credisulca	SC	100%	443.677	81.764	22.383	367.008	65.206	18.794
Sicoob Credimoc SC	SC	100%	144.823	17.230	2.108	136.441	14.980	2.493
Sicoob Noroeste SC	SC	100%	159.721	28.481	2.353	127.873	24.334	2.935

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Sicoob Credivale	SC	100%	225.072	25.960	7.559	187.452	17.239	6.267
Sicoob Credicanoas	SC	100%	62.636	12.825	2.010	54.812	9.552	2.425
Sicoob Credicaruaru	SC	100%	174.966	40.532	9.147	147.624	30.370	9.318
Sicoob Crediplanalto	SC	100%	194.606	25.478	3.568	162.180	17.333	6.328
Crediperola	SC	100%	29.178	4.927	746	20.120	3.384	442
Sicoob SC Crediserra	SC	100%	64.612	12.118	1.744	54.511	9.572	1.649
Sicoob SC Credunião	SC	100%	25.336	3.595	619	22.754	2.555	501
Sicoob Crediarauçária	SC	100%	66.342	9.113	947	53.910	7.162	1.010
Sicoob Trentocredi	SC	100%	187.388	31.793	5.678	155.791	25.359	6.323
Sicoob Multicredi SC	SC	100%	58.724	20.197	1.740	50.908	17.590	2.355
PA - Sede	SC	100%	52.787	6.006	629	45.750	5.391	1.076
Sicoob Credisc	SC	100%	73.224	7.543	1.104	60.384	5.683	1.935
Sicoob Transcredi	SC	100%	273.868	55.557	14.174	226.621	44.089	12.219
Sicoob Creditran	SC	100%	41.257	14.281	967	36.690	12.655	1.338
Sicoob Credpom	SC	100%	33.662	6.000	74	30.684	5.733	575
Sicoob Advocacia	SC	100%	129.156	14.961	3.182	96.278	11.257	2.750
Credicor-SC	SC	100%	16.234	3.191	316	13.469	2.718	269
Sicoob Indacredi	SC	100%	18.181	2.747	213	17.185	2.717	139
Sicoob Ecocredi	SC	100%	306.706	37.800	5.560	220.471	24.754	7.400
Sicoob Cejascred	SC	100%	26.348	4.090	401	26.651	3.050	695
Coopercred de Joinville	SC	100%	-	-	-	42.141	4.122	733
Sicoob Central Cecresp								
Sicoob Credicazola	SP	100%	49.021	6.652	(1.653)	46.844	7.675	1.300
Sicoob Cred Coopercana	SP	100%	26.534	10.753	416	21.379	8.512	297
Sicoob Credsaúde	SP	100%	9.157	1.787	291	7.641	1.493	194
Sicoob Coopluiza	SP	100%	4.510	4.305	43	-	-	-
Credirhodia	SP	100%	14.341	10.625	57	15.784	11.522	18
Sicoob Coopemesp	SP	100%	21.000	16.421	116	20.370	16.299	(328)
Coopmil	SP	100%	350.933	223.997	16.152	324.013	206.305	3.227
Cooper	SP	100%	6.216	5.688	451	5.877	5.446	363
Sicoob Credmogiana	SP	100%	118.024	13.259	1.031	83.125	12.038	770
Sicoob Coopercredi-SP	SP	100%	60.495	53.984	772	53.253	47.487	954
Copercred	SP	100%	15.461	13.058	306	14.034	12.120	244
Sicoob Credmetal	SP	100%	13.607	10.703	107	13.242	10.018	193
Sicoob Cantareira	SP	100%	17.489	2.362	(282)	15.990	3.193	(489)
Cressesem	SP	100%	138.264	109.486	5.223	118.993	95.642	3.777
Sicoob Cred-Acif	SP	100%	66.391	7.810	1.631	47.545	4.934	1.188
Copermed Jaboticabal	SP	100%	11.505	1.424	246	9.797	1.196	59
Sicoob Alcoop São Roque	SP	100%	2.435	1.299	(46)	3.092	1.284	15
Sicoob Cooptransp	SP	100%	16.394	13.510	174	15.541	12.580	22
Sicoob Credicúcar	SP	100%	72.859	7.383	236	60.980	9.286	215
Magiscred SP	SP	100%	69.962	15.504	489	61.962	14.778	(365)
Sicoob Iesacred	SP	100%	22.973	7.687	150	19.593	8.587	(604)
Sicoob Crediconsumo	SP	100%	16.797	10.967	141	13.664	10.178	158
Ouricred	SP	100%	39.028	3.628	831	29.100	2.826	498
Sicoob Crediacisc	SP	100%	9.921	1.969	152	8.160	1.798	171

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Crediprodesp	SP	100%	18.840	18.998	231	16.713	16.518	326
Sicoob-Credicor-SP	SP	100%	17.396	3.226	524	12.123	2.445	333
Cooperserv Jaboticabal	SP	100%	861	654	112	642	503	35
Sicoob Crediacisa	SP	100%	14.283	3.941	148	10.187	3.343	132
Sicoob Cooperac	SP	100%	26.841	4.445	731	21.202	3.502	483
Sicoob Crediacil	SP	100%	30.695	5.534	1.097	24.048	4.875	290
Credceg	SP	100%	156.611	31.175	7.295	133.766	22.867	3.758
Sicoob Cred-ACI	SP	100%	16.152	3.164	567	11.946	2.162	307
Sicoob Crediaciprev	SP	100%	5.686	1.646	333	4.812	1.423	284
Judcred	SP	100%	2.244	1.748	226	2.407	1.498	194
Sicoob Cred-Acilpa	SP	100%	6.982	2.611	432	5.126	1.959	308
Sicoob Metalcred	SP	100%	21.465	15.252	412	19.373	12.573	349
Sicoob Crediacirc	SP	100%	21.894	6.468	395	23.127	5.679	358
Sicoob Acicred	SP	100%	19.278	3.026	413	13.777	2.294	276
Sicoob Cooperace	SP	100%	28.506	4.098	492	21.632	2.059	592
Sicoob Cooperaso	SP	100%	13.144	8.618	195	5.391	1.173	(14)
Sicoob Paulista	SP	100%	65.073	6.961	219	42.742	5.502	(89)
Sicoob Coopara	SP	100%	8.490	5.980	198	7.535	5.598	601
Sicoob Cecresa	SP	100%	10.575	9.943	244	9.606	9.025	156
Promocred	SP	100%	14.040	10.421	242	13.404	9.217	587
Cooperserv	SP	100%	14.339	9.340	1.358	11.480	7.276	840
Sicoob Credibesp	SP	100%	818	804	(69)	959	939	(56)
Sicoob Cosae	SP	100%	3.038	2.798	2	2.654	2.477	(15)
Sicoob Grande São Paulo	SP	100%	12.105	1.288	127	19.093	2.531	(777)
Sicoob Barracred	SP	100%	79.728	70.973	1.334	69.203	61.268	3.117
Crediprodam	SP	100%	10.518	10.737	13	9.196	9.307	5
Nossaterra	SP	100%	16.913	14.761	390	17.356	16.165	316
Coopercredi Fleury	SP	100%	8.645	8.824	27	7.788	8.057	37
Sicoob Coopernapi	SP	100%	4.574	1.977	(244)	3.400	1.785	(107)
Cooperacs-SP	SP	100%	7.559	6.043	(634)	8.017	5.631	447
Cooperembraer	SP	100%	292.242	259.695	11.454	248.686	225.948	11.072
Coopincor	SP	100%	22.960	22.991	457	20.299	20.010	748
Rápido Luxo	SP	100%	2.731	2.196	(38)	2.883	2.761	22
Crediafam	SP	100%	7.437	7.017	61	7.732	7.215	1.020
Coopermeta	SP	100%	1.502	1.399	4	1.706	1.583	6
Coopercredi ACSC	SP	100%	25.070	24.582	248	24.734	22.923	191
Sicoob Cocresb	SP	100%	2.790	1.698	64	2.446	1.447	42
Crediacb	SP	100%	25.423	19.556	445	22.463	18.728	447
Cred serv	SP	100%	8.395	8.464	197	7.561	6.978	136
Sicoob Cooperfac	SP	100%	5.151	4.731	102	4.855	4.217	144
Cooper Vera Cruz	SP	100%	7.727	7.813	142	7.289	7.317	138
Cooperparques	SP	100%	2.322	2.222	11	2.193	2.059	(56)
Cooper 7	SP	100%	7.456	6.984	718	6.118	5.742	617
Cooperalesp	SP	100%	14.423	14.645	418	12.178	12.038	660
Avibras	SP	100%	6.837	6.946	84	5.678	4.838	66
Usagro	SP	100%	9.230	8.702	310	8.782	8.429	285

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Coopernitro	SP	100%	6.702	6.870	9	6.167	5.902	(15)
Coopervale	SP	100%	10.127	10.173	237	8.121	7.773	134
Cooper-Sekurit	SP	100%	5.189	4.666	109	4.607	4.071	86
Fiberglass	SP	100%	6.050	4.538	78	5.271	4.509	119
Piloncred	SP	100%	2.026	1.981	74	1.688	1.627	48
Sicoob Pilkington	SP	100%	7.409	7.471	191	7.220	7.251	178
Selene	SP	100%	2.296	2.217	141	2.342	2.262	103
Cooperpak	SP	100%	17.693	17.020	1.134	17.414	16.302	1.275
Credirp	SP	100%	1.528	1.528	0	1.372	1.387	5
Credi-Camda	SP	100%	2.629	2.307	153	2.237	1.932	131
Cooperplascar	SP	100%	6.346	6.410	1	5.994	5.912	63
Coopriclan	SP	100%	4.937	4.323	171	4.848	3.986	188
Coopermerck	SP	100%	10.761	11.011	6	9.512	9.541	106
Cooperjs	SP	100%	1.500	1.475	1	1.214	1.181	4
Crediscoop	SP	100%	6.827	3.266	362	7.408	3.165	268
Crediunifi	SP	100%	1.149	1.088	2	1.043	1.008	3
Grupo PPG	SP	100%	1.853	1.937	1	1.741	1.764	2
Owens-Illinois	SP	100%	15.776	14.601	140	13.793	12.925	132
Empresas Itau	SP	100%	5.892	5.799	40	5.681	5.542	48
Itapira	SP	100%	6.925	6.593	86	5.990	5.712	87
Cimentos Votoran	SP	100%	649	435	(85)	728	454	(72)
Eaton Valinhos	SP	100%	8.483	7.624	211	9.144	8.310	347
Cred Nestlé	SP	100%	49.467	50.895	(462)	43.023	42.865	671
Coopaz	SP	100%	13.182	12.613	643	11.766	11.244	540
Coopertel	SP	100%	7.365	7.201	177	7.748	7.560	(1)
Mondelez	SP	100%	42.058	41.692	707	38.336	36.385	952
Cofasa	SP	100%	3.122	3.004	134	2.942	2.822	105
SKF	SP	100%	8.938	9.158	11	8.394	8.463	204
Cooperfeis	SP	100%	5.715	5.726	101	5.368	5.322	97
Usicred	SP	100%	65.821	65.414	1.442	43.931	43.747	914
CredMorlan	SP	100%	6.198	5.719	154	5.721	5.256	255
Melhoramentos	SP	100%	7.473	7.626	4	7.627	7.696	20
Confab	SP	100%	13.989	14.177	30	15.437	15.540	44
Sicoob Credicont	SP	100%	3.846	3.873	(73)	4.037	3.870	(23)
Crediaços Pinda	SP	100%	10.698	9.974	143	11.879	10.321	491
Elgin	SP	100%	3.902	3.921	13	3.707	3.592	73
Cooperalpina	SP	100%	3.599	3.554	251	3.392	3.294	317
Cebrace	SP	100%	12.458	11.562	134	11.538	10.811	184
Parker Hannifin	SP	100%	5.738	5.415	155	6.430	6.243	86
Metalcoopercred	SP	100%	7.510	7.166	411	6.925	6.936	1.070
Coop Aspacer	SP	100%	909	504	21	-	-	-
Cooperfeb	SP	100%	2.336	2.382	17	2.207	2.226	25
Coop Akzonobel	SP	100%	6.915	6.674	64	6.928	6.568	224
Coopercred Unilever	SP	100%	3.878	3.664	61	3.463	3.282	40
Rhodia Paulinia	SP	100%	17.270	17.398	303	16.480	16.479	372
Credieaton	SP	100%	2.045	1.956	5	1.829	1.774	7

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

VB Transportes	SP	100%	657	673	(543)	1.065	879	55
Colorado	SP	100%	13.378	13.268	494	12.222	11.841	427
Bombril	SP	100%	9.238	9.005	24	9.190	8.609	35
Novelis	SP	100%	8.534	8.495	261	7.603	7.339	235
Coop Zanettini	SP	100%	1.422	1.355	14	1.424	1.321	22
Cooperceres	SP	100%	5.789	5.982	6	5.338	5.406	5
Credmil	SP	100%	2.334	1.739	15	2.059	1.615	49
Coopertrem	SP	100%	8.767	8.971	57	7.632	7.670	60
Crediaços Mogi	SP	100%	5.098	5.048	111	5.778	5.676	135
Elektro	SP	100%	1.232	939	52	1.389	853	59
Cooper Takatapetri	SP	100%	11.070	10.974	681	9.646	9.492	559
Credmabe	SP	100%	1.476	1.277	81	1.217	1.022	(94)
Coopunesp	SP	100%	3.315	2.686	44	2.909	2.468	46
Monsanto	SP	100%	4.669	4.515	9	4.393	4.211	25
Sicoob Alcatel	SP	100%	3.766	3.680	4	3.562	3.429	(23)
Villares Metals	SP	100%	15.340	15.423	607	14.059	13.558	353
Unicoper	SP	100%	1.452	1.624	(261)	1.755	1.642	39
Coopermerc	SP	100%	2.134	2.115	36	1.844	1.852	6
FDE	SP	100%	2.058	1.971	87	1.755	1.691	50
Coopmwm International	SP	100%	14.748	13.872	189	14.651	13.844	230
Unicred Vale do Paraíba	SP	100%	157.218	19.597	262	-	-	-
Cooperbmc	SP	100%	-	-	-	496	479	(51)
Coopercarol	SP	100%	-	-	-	590	579	(244)
Cooperhidro	SP	100%	-	-	-	5.869	4.347	101
Coopertortuga	SP	100%	-	-	-	0	0	187
Copacred	SP	100%	-	-	-	14.147	12.485	1.507
Credglobo	SP	100%	-	-	-	1.197	1.181	(45)
Empre. Diversões	SP	100%	-	-	-	2.193	2.059	10
Sicoob Ozazcred	SP	100%	-	-	-	3.544	1.524	(578)
Sicoob Nossacred	SP	100%	-	-	-	8.108	7.147	428
Sicoob Credicoplana	SP	100%	-	-	-	6.521	3.100	64
Sicoob Credesp	SP	100%	-	-	-	24.048	4.875	842
Grancred	SP	100%	-	-	-	17.198	1.523	294
Sicoob Central São Paulo								
Sicoob Coopecredi	SP	100%	887.705	141.210	16.270	800.560	119.757	13.948
Sicoob Cocrealpa	SP	100%	180.006	40.170	6.028	149.544	35.634	5.592
Sicoob Credicitrus	SP	100%	4.055.719	1.069.774	99.100	3.528.584	938.835	75.635
Sicoob Credimota	SP	100%	143.063	22.638	1.304	116.042	20.638	1.933
Sicoob Credicap	SP	100%	134.014	14.129	2.238	128.626	10.950	831
Sicoob Crediguaçu	SP	100%	238.116	52.740	3.519	208.188	45.399	4.375
Sicoob Credicoapec	SP	100%	237.070	46.752	9.765	241.808	37.166	8.638
Sicoob Crediceripa	SP	100%	237.214	34.577	3.719	188.429	29.550	5.496
Sicoob Coocredivre	SP	100%	196.954	86.803	13.783	174.227	77.116	10.587
Sicoob Coocre	SP	100%	384.315	78.121	14.693	346.282	70.861	5.456
Sicoob Credivale	SP	100%	157.339	28.457	3.110	126.206	24.879	4.769
Sicoob Credicoonai	SP	100%	952.408	149.729	30.713	825.075	153.359	12.965

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Sicoob Cecres	SP	100%	167.553	163.918	(6.623)	-	-	-	
Sicoob Cocred	SP	100%	2.342.929	354.707	19.004	2.109.270	337.884	7.899	
Sicoob Coopcred	SP	100%	65.152	22.450	2.837	53.373	18.700	2.661	
Sicoob Credlíder	SP	100%	23.466	9.230	995	20.985	8.111	373	
Sicoob Central Rio									
Coopjud	RJ	100%	42.791	20.433	580	-	-	-	
Sicoob Cecremef	RJ	100%	367.531	56.881	3.537	322.598	50.042	4.167	
Cremendes	RJ	100%	3.811	171	(455)	5.327	536	(231)	
Sicoob Coopjustiça	RJ	100%	93.980	43.282	1.971	68.490	35.989	2.656	
Sicoob Cred Rio Norte	RJ	100%	48.011	19.027	1.130	32.939	15.195	644	
Coosuff	RJ	100%	1.013	544	(491)	1.120	1.350	(747)	
Sicoob Coopvale	RJ	100%	12.490	5.039	227	13.079	4.764	429	
Credicor/RJ	RJ	100%	15.687	5.645	173	13.279	5.221	142	
Sicoob Empresas RJ	RJ	100%	42.157	8.991	1.945	38.045	7.033	1.293	
Sicoob Coomperj	RJ	100%	250.939	28.437	48	218.361	22.606	4	
Sicoob Coodperj	RJ	100%	23.978	4.691	164	18.159	4.173	626	
Bom Credi	RJ	100%	-	-	-	2.414	274	(224)	
Sicoob Central Uni									
Unicentro Brasileira	GO	100%	1.077.195	245.723	42.822	854.791	186.079	30.763	
Sicoob Uniam	AM	100%	83.764	36.013	6.405	77.373	30.008	654	
Sicoob Sudoeste e Sul Goiano	GO	100%	65.447	14.924	784	62.157	13.374	(444)	
Sicoob - UNIPVH	RO	100%	56.321	12.933	466	50.503	11.004	885	
Sicoob Centro Norte Goiano	GO	100%	178.803	41.114	428	165.804	33.777	766	
Sicoob UNIBV	AC	100%	14.741	3.415	382	10.196	3.022	178	
Unicred Rio Branco	AC	100%	38.724	10.836	1.337	35.774	8.652	696	
Sicoob UNIJPR	AM	100%	31.569	7.683	330	27.393	5.951	927	
Sicoob Uniasacred	GO	100%	10.302	1.365	(486)	5.932	1.018	(493)	
Sicoob Unisaude Sudeste	GO	100%	106.340	11.108	2.659	91.747	10.441	878	
Federalcred	GO	100%	-	-	-	9.573	4.465	(666)	

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

ii) Composição das Cooperativas Incluídas ou Excluídas do Sistema

• Exercício de 2015

Sistema	Incorporada	Incorporadora
Sicoob Unicoob	Sicoob Central Amazônia	Sicoob PR
Sicoob Uni	Unicred Central da Amazônia Ocidental	Sicoob Brasil Central
Sicoob Unicoob	Coopercred de Joinville	Sicoob Blucredi Sul
Sicoob Uni	Federalcred	Unicred Centro Brasileira
Sicoob Cecremge	Credial	Sicoob Saromcredi
Sicoob Unicoob	Sicoob Cooper - Ação	Sicoob Eletrocred
Sicoob Unicoob	Sicoob Federal Pará	Sicoob Eletrocred
Sicoob Unicoob	Coocprm	Sicoob Eletrocred
Sicoob NE	Coopespe	Pajeú Agreste
Sicoob MT/MS	Sicoob Múltiplo	Sicoob Integração
Sicoob Unicoob	Coecelpa	Sicoob Eletrocred
Sicoob Unicoob	Sicoob Educ Pará	Sicoob Eletrocred
Sicoob Unicoob	Coopemater	Sicoob Eletrocred
Sicoob Planalto Central	Sicoob Bombeiros	Sicoob Credijustra
Sicoob Cecremge	Coopa	Sicoob Credimepi
Sicoob Cecremge	Cecrepam	Sicoob Cecremec
Sicoob Cecresp	Ozazcred	Sicoob Coopercredi-SP
Sicoob Unicoob	Cooperdados	Sicoob Eletrocred
Sicoob Rio	Coopect	Sicoob Coopjustiça
Sicoob Planalto Central	Coafbras	Sicoob Credfaz Servidor Federal
Sicoob NE	Sicoob Agreste Alagoano	Federalcred Leste
Sicoob Planalto Central	Credifisco	Sicoob Credifaz Servidor
Sicoob Unicoob	Sicoob Colorado	Sicoob Metropolitano

Em fevereiro de 2015, houve a incorporação do Sicoob Central Amazônia pelo Sicoob Central Paraná, tendo este último passado a se chamar Sicoob Central Unicoob, e em março de 2015, o Sicoob Brasil Central incorporou o Sicoob Central Amoc e passou a se chamar Sicoob Central Uni.

d. Eliminações Entre Entidades do Sicoob

Balanços Patrimoniais Combinados	2015			2014		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Ativo						
Circulante e Não Circulante						
Disponibilidades	502.538	(181)	502.357	459.632	(928)	458.704
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.868.395	(14.590.999)	5.277.396	16.563.814	(12.840.350)	3.723.464
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	23.571.981	(9.376.233)	14.195.748	19.677.813	(7.454.205)	12.223.608
Relações Interfinanceiras	12.457.669	(12.198.515)	259.154	9.891.660	(9.508.414)	383.246
Relações Interdependências	10.496	-	10.496	13.527	-	13.527
Operações de Crédito	42.060.523	(7.220.418)	34.840.105	36.180.764	(6.291.399)	29.889.365
Outros Créditos	3.074.485	-	3.074.485	1.974.750	-	1.974.750
Outros Valores e Bens	579.046	-	579.046	456.136	-	456.136
Permanente	3.692.362	(2.318.557)	1.373.805	3.128.346	(1.965.688)	1.162.658
Investimentos	2.617.001	(2.318.557)	298.444	2.191.399	(1.965.688)	225.711
Imobilizado de Uso	978.840	-	978.840	821.304	-	821.304

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015 (Em milhares de reais)

Diferido e Intangível	96.521	-	96.521	115.643	-	115.643
Total do Ativo	105.817.495	(45.704.903)	60.112.592	88.346.442	(38.060.984)	50.285.458
Passivo						
Circulante e Não Circulante						
Depósitos	57.728.693	(20.669.702)	37.058.991	48.597.800	(17.285.642)	31.312.158
Captações no Mercado Aberto	1.239.899	(1.124.945)	114.954	1.679.313	(1.548.447)	130.866
Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos	616.082	-	616.082	332.687	-	332.687
Relações Interfinanceiras	18.735.321	(18.730.469)	4.851	11.319.041	(11.273.626)	45.415
Relações Interdependências	574.362	-	574.362	119.520	-	119.520
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.089.338	(703.195)	3.386.143	7.391.540	(4.526.188)	2.865.352
Instrumentos Financeiros Derivativos	452	-	452	684	-	684
Outras Obrigações	3.955.585	104.641	4.060.226	3.307.658	(23)	3.307.635
Resultados de Exercícios Futuros	1.738	-	1.738	1.490	-	1.490
Patrimônio Líquido	18.876.026	(4.581.233)	14.294.793	15.596.709	(3.427.058)	12.169.651
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	105.817.495	(45.704.903)	60.112.592	88.346.442	(38.060.984)	50.285.458

Demonstrações Combinadas do Resultado	2015			2014		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Receitas da Intermediação Financeira	12.491.691	(2.929.224)	9.563.468	8.939.605	(1.736.467)	7.203.138
Despesas da Intermediação Financeira	(7.397.222)	(2.929.224)	(4.468.998)	(4.761.267)	1.550.449	(3.210.818)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(2.588.125)	-	(2.588.125)	(1.983.589)	186.018	(1.797.571)
Resultado Não Operacional	(41.620)	-	(41.620)	15.763	-	15.763
Imposto de Renda e Contribuição Social	(117.130)	-	(117.130)	(85.752)	-	(85.752)
Participação nos Lucros	(43.913)	-	(43.913)	(29.895)	-	(29.895)
Lucro Líquido do Exercício	2.303.681	-	2.303.681	2.094.866	-	2.094.866
Juros Sobre o Capital Próprio	(687.177)	-	(687.177)	(479.913)	-	(479.913)
Lucro após JCP	1.616.504	-	1.616.504	1.614.952	-	1.614.952

3 Resumo das Principais Práticas Contábeis

a. Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis combinadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. Os itens significativos sujeitos ao processo de aplicação de estimativas e premissas incluem a avaliação do valor de recuperação do imobilizado e do intangível, a provisão para créditos de liquidação duvidosa, a estimativa de realização dos créditos tributários, a provisão para desembolso originado do contencioso de natureza fiscal, trabalhista e cível e a valorização de títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos apresentados nas demonstrações contábeis combinadas, em decorrência de

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revisadas periodicamente de modo a refletir a melhor informação disponível.

b. Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado pelo regime contábil de competência.

c. Moeda Funcional

As demonstrações contábeis combinadas são apresentadas em Reais (R\$) que é a moeda funcional utilizada para todo o Sicoob.

d. Moeda Estrangeira

Os ativos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

e. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, e são utilizadas pelo Sicoob para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

f. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

g. Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central, de acordo com a intenção da Administração, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- i. Títulos para Negociação** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.
- ii. Títulos Mantidos até o Vencimento** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção de serem mantidos até o vencimento, baseado em estudos de capacidade financeira, sendo contabilizado ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

iii. Títulos Disponíveis para Venda - Títulos e valores mobiliários que não são classificados como “títulos para negociação” nem como “mantidos até o vencimento”. Esses títulos são ajustados a valor de mercado, sendo o resultado do ajuste, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

A metodologia de marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização.

Os rendimentos auferidos com os títulos e valores mobiliários, independentemente da categoria em que estão classificados, são apropriados *pro rata* dia com observância do regime de competência pelo método exponencial ou linear, com base nas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, sendo reconhecidos diretamente no resultado do período.

Quando da alienação dos títulos disponíveis para venda, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucros ou prejuízos com títulos e valores mobiliários.

h. Instrumentos Financeiros Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos, em atendimento à Circular nº 3.082/2001 do Banco Central são avaliados pelo valor de mercado no mínimo por ocasião dos balancetes mensais e dos balanços. As valorizações ou desvalorizações são registradas diretamente em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros derivativos.

A metodologia de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos foi estabelecida com observância de critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização de acordo com as características do derivativo.

Os instrumentos financeiros derivativos no Sicoob se restringem a duas operações de termo de ações e futuro de *commodities*, mantidas, respectivamente, em um fundo de investimento e em uma cooperativa de crédito singular. Os reflexos financeiros decorrentes dessas operações estão descritos na Nota 7(d).

i. Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é determinada de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a análise e a classificação do tomador e da operação e observando-se os parâmetros

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99. A Resolução requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” o de menor risco e “H” o de maior risco.

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente do seu nível de risco, somente serão reconhecidas no resultado após o seu efetivo recebimento.

A operação classificada como de risco nível “H” é transferida para a conta de compensação, com o correspondente débito em provisão, somente decorridos seis meses da sua classificação nesse nível de risco. A operação renegociada é mantida no mínimo no mesmo nível de risco em que estava classificada antes da renegociação e aquela que estava anteriormente registrada como prejuízo passa a ser classificada como de risco nível “H”. Somente é realizada a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança da classificação de risco. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida, conforme demonstrado na Nota 9(c).

j. Investimentos

Os investimentos são registrados pelo custo de aquisição, sendo as participações societárias em controladas e coligadas contabilizadas pelo método de equivalência patrimonial.

k. Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, inclusive juros e demais encargos financeiros capitalizados. A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear, observadas as seguintes taxas anuais, baseada na estimativa de vida útil: imóveis de uso – 5%, equipamentos de uso - 10%; veículos e processamento de dados - 20%.

Outros gastos são capitalizados apenas quando há um aumento nos benefícios econômicos desse item do imobilizado. Qualquer outro tipo de gasto é reconhecido no resultado como despesa quando incorrido.

Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Uma perda é reconhecida caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável.

l. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Instituição ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

compreendem *softwares* adquiridos de terceiros e são amortizados a uma taxa anual de 20%. Também é objeto de avaliação anual sobre redução ao valor recuperável.

m. Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização.

n. Depósitos e Captações no Mercado

Os recursos provenientes de depósitos estão demonstrados pelo valor captado, incluindo as atualizações incorridas, *pro rata* dia.

o. Obrigações por Empréstimos e Repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável.

p. Plano de Previdência

O plano de previdência instituído pelo Bancoob é um plano disponível para todo o Sicoob e possui a característica de contribuição definida. As contribuições mensais são reconhecidas como despesa no resultado do período.

q. Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, e a contribuição social, à alíquota de 15% (até agosto de 2015). A partir de setembro de 2015, a alíquota é de 20% para o banco e 17% para cooperativas de crédito, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes.

Os créditos tributários foram calculados com base nas mesmas alíquotas descritas acima e são reconhecidos considerando-se a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, em um prazo de até dez anos, conforme a Resolução CMN nº 3.059/2002 alterada pela 3.355/2006. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração, atualizado semestralmente.

r. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

As provisões são reconhecidas no balanço atendendo a uma obrigação legal do Sicoob ou são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

Ativos e Passivos Contingentes - O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e das contingências passivas são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/2009, que determina a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, da seguinte forma:

- **Ativos Contingentes** - Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações contábeis.
- **Causas Judiciais** - São reconhecidos contabilmente, baseados na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma saída de recursos para a liquidação, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas nas notas explicativas, quando individualmente relevantes.
- **Obrigações Legais** - São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou de outro instrumento fundamentado em lei, as quais as entidades integrantes do Sicoob têm por diretriz reconhecê-las contabilmente.

s. **Demais Passivos Circulantes e Não Circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos.

t. **Pronunciamentos Técnicos – CPCs**

O Banco Central do Brasil aprovou a adoção dos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC, que estão contemplados nas demonstrações contábeis:

- CPC 00 (R1) – Pronunciamento Conceitual Básico;
- CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos;
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- CPC 05 (R1) – Divulgação de Partes Relacionadas;
- CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações;
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro;
- CPC 24 – Evento Subsequente;
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes;
- CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais)

Os demais Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC serão aplicados quando aprovada a adoção pelo Banco Central do Brasil.

4 Composição do Caixa e Equivalentes de Caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Caixa	2015	2014
Disponibilidades (Nota 5)	502.357	458.704
Moeda nacional	485.982	452.762
Moeda estrangeira	16.375	5.942
Equivalentes de caixa		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (até 90 dias)	3.689.503	1.862.445
Total	4.191.860	2.321.149

5 Disponibilidades

	2015	2014
Moeda nacional	485.982	452.762
Moeda estrangeira	16.375	5.942
Total	502.357	458.704

6 Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

a. Composição das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Prazo de vencimento			31/12/2015	31/12/2014
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Aplicações em operações compromissadas	3.505.367	793.723	-	4.299.090	3.083.884
Revendas a liquidar - Posição bancada	2.377.393	793.723	-	3.171.116	1.741.386
Revendas a liquidar - Posição financiada	1.127.974	-	-	1.127.974	1.342.498
Aplicações em depósitos interfinanceiros	460.346	504.601	9.868	974.815	639.580
Aplicações em depósitos de poupança	3.492	-	-	3.492	-
Total	3.969.205	1.298.323	9.868	5.277.397	3.723.464

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

b. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Posição bancada	497.955	370.083
Posição financiada	149.362	140.509
Rendas de aplicações em depósitos Interfinanceiros	238.893	146.169
Total	<u>886.210</u>	<u>656.761</u>

7 Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

a. Títulos e Valores Mobiliários

Estão classificados como “Disponíveis para venda”, “Títulos para negociação” e “Mantidos até o vencimento”. A apuração do valor de mercado foi realizada considerando-se os seguintes parâmetros:

- i.** Para os títulos públicos federais (LTNs, LFTs, NTNs) é usada a taxa indicativa publicada pela ANBIMA.
- ii.** Fundos de investimento (FIDC) – cotas subordinadas - utiliza-se o valor da última cota subordinada informada pelo administrador do fundo, que representa o valor justo do patrimônio do fundo.
- iii.** Os títulos privados são marcados a mercado, periodicamente, por metodologia própria que considera em primeiro lugar, os preços disponíveis em mercados líquidos. Alternativamente, calculam-se os valores justos por meio de método que considera os spreads médios (para títulos privados semelhantes) praticados na própria carteira, de acordo com o porte do emitente.

Os títulos e valores mobiliários, incluindo os instrumentos financeiros derivativos e as aplicações interfinanceiras de liquidez, estão custodiados na CBLC, na CETIP, no SELIC ou na BM&FBOVESPA, exceto cotas de fundos de investimento cujos registros são mantidos pelos respectivos administradores.

Atendendo ao disposto no artigo 8º, da Circular nº 3.068/2001, do Banco Central do Brasil, os títulos classificados na categoria “Mantidos até o vencimento” são respaldados por estudo que comprova a capacidade financeira e a intenção da administração em mantê-los até o vencimento.

Ressalte-se que, de acordo com a Circular Bacen 3.068/2001, artigo 1º, as cooperativas de crédito estão desobrigadas a classificar os títulos e valores mobiliários mantidos nas carteiras, nas três categorias previstas na circular. Dessa forma, para fins de apresentação das demonstrações contábeis combinadas consideramos os títulos dessas cooperativas na categoria “Disponível para venda”.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

Para fins de publicação, de acordo com a Circular 3.068/2001, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos para negociação” devem ser apresentados no ativo circulante.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b. Composição dos Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

Os títulos e valores mobiliários estavam distribuídos da seguinte forma:

	Prazo de vencimento			31/12/2015	31/12/2014
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo	Saldo
I – TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA					
Carteira própria	826.615	1.230.981	6.170.658	8.228.254	7.317.165
Letras Financeiras do Tesouro	-	51.097	5.143.372	5.194.469	4.384.526
Certificados de Depósito Bancário	-	8.273	-	8.273	291.631
Cotas de Fundos de Investimento	824.903	-	-	824.903	619.823
Letras Financeiras – LF	-	1.171.611	943.637	2.115.248	2.021.185
Outros	1.712	-	83.649	85.361	-
Vinculados a Operações Compromissadas	-	-	104.081	104.081	300.447
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	104.081	104.081	300.447
Vinculados a Prestação de Garantias	-	181.866	3.830.072	4.011.938	3.418.530
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	2.708.940	2.708.940	3.307.076
Outros Títulos Públicos Federais	-	-	1.095.525	1.095.525	111.454
Letras Financeiras – LF	-	181.866	25.607	207.473	-
II – TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO					
Carteira própria	57.975	1.360.479	-	1.418.454	783.084
Letras Financeiras do Tesouro	-	224.618	-	224.618	176.606
Notas do Tesouro Nacional	-	11.208	-	11.208	7.730
Certificados de Depósito Bancário	-	47.229	-	47.229	62.030
Debêntures	-	3.716	-	3.716	11.284
Letras Financeiras – LF	-	398.387	-	398.387	58.199
Depósito a Prazo com Garantia Especial	57.975	668.079	-	726.054	467.235
Outros	-	7.242	-	7.242	10.228
III – TÍTULOS MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO					
Carteira Própria	41.783	102.571	242.775	387.129	298.576
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	107.751	107.751	84.936
Cédulas de Crédito Bancário	-	-	31.848	31.848	30.335
Certificado de Depósito Bancário	8.376	8.447	-	16.823	6.998
Letras Financeiras – LF	-	-	16.633	16.633	176.307
Depósito a Prazo com Garantia Especial	33.407	94.124	86.543	214.074	-
Vinculados a Operações Compromissadas	-	-	21.830	21.830	38.491
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	21.830	21.830	38.491
IV – INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS					
Vendas a Termo a Receber	24.062	-	-	24.062	57.087
Vendas a Termo a Receber	24.050	-	-	24.050	56.987
Futuro	12	-	-	12	100
Total	950.435	2.875.897	10.369.416	14.195.748	12.223.608

No exercício não ocorreram reclassificações de títulos entre as categorias.

Em 31 de dezembro de 2015, o Sicoob possuía títulos vinculados à prestação de garantias no valor de R\$ 4.011.938 (2014 – R\$ 3.418.530).

c. Receitas com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

	2015	2014
Rendas com Títulos de Renda Fixa	1.340.726	885.401
Rendas de Aplicações de Fundos de Investimentos	90.730	83.385
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 6(b))	886.210	656.761
Lucros com Títulos de Renda Fixa	274	65
Rendas com Operações com Derivativos	16.282	6.117
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos financeiros derivativos	(23.214)	(6.522)
Outros	161	-
Total	2.311.169	1.625.207

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

d. Composição dos Instrumentos Financeiros Derivativos

Instrumentos financeiros derivativos	2015			2014		
	Ativo	Passivo	Exposição	Ativo	Passivo	Exposição
Vendas a Termo a Receber (a)	24.050	-	-	56.987	-	-
Futuro (b)	12	452	5.913	100	684	16.427
Total	24.062	452	5.913	57.087	684	16.427

O resultado com instrumentos financeiros derivativos no exercício de 2015 foi de R\$ 2.219 (2014 – R\$ 6.117).

- (a) Referem-se às vendas a termo a receber mantidas por fundo multimercado.
(b) Referem-se às operações no mercado futuro com o objetivo de proteção contra o risco de flutuação no preço de *commodities* negociadas nas operações de CPRF – Cédulas de Produto Rural Financeira.

8 Relações Interfinanceiras

	2015	2014
Direitos Junto a Participantes de Sistemas de Liquidação	1.397	4.037
Reservas Compulsórias em Espécie no Bacen	2.431	35.329
Bacen – Recolhimentos Obrigatórios (a)	223.646	330.275
Bacen – Outros Depósitos	457	6.354
Relações com Correspondentes	104	208
Outros	31.117	7.043
Total	259.152	383.246

- (a) O resultado das aplicações compulsórias no exercício foi de R\$ 38.980 (2014 – R\$ 39.206).

9 Operações de Crédito

a. Composição da Carteira de Operações de Crédito

	2015	2014
Empréstimos e Títulos Descontados	22.317.451	18.394.288
Financiamentos	3.373.450	3.357.214
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	10.659.603	9.277.574
Subtotal	36.350.504	31.029.076
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.510.399)	(1.139.711)
Total	34.840.105	29.889.365

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

b. Composição da Carteira por Setor de Atividade e Prazo de Vencimento

	Vencidas e A vencer até 3 meses	A vencer					Total 2015	Total 2014
		3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Mais de 15 anos		
Rural	1.513.952	4.299.124	2.326.479	1.115.493	1.404.368	187	10.659.602	9.277.574
Intermediários financeiros	274.679	2.847.722	771.168	255.404	4.357	-	4.153.331	4.829.026
Pessoas jurídicas								
Serviços	620.170	603.877	1.052.326	716.208	302.566	111	3.295.258	2.964.626
Indústria	1.200.738	696.904	953.215	651.193	307.822	500	3.810.371	3.318.732
Comércio	1.520.659	1.018.154	1.186.822	595.260	169.482	3.395	4.493.773	3.913.836
Pessoas físicas	1.305.969	2.140.558	2.875.883	1.803.135	741.282	10.630	8.877.456	5.970.397
Outros (a)	218.961	176.947	272.933	247.486	144.343	43	1.060.713	754.885
	6.655.127	11.783.287	9.438.825	5.384.179	3.074.220	14.866	36.350.504	31.029.076

- (a) Referem-se preponderantemente às pessoas jurídicas cujos setores de atividades econômicas são classificados como Comércio/Indústria, e desta forma, não se enquadrariam nas linhas de atividades de indústria ou comércio individualmente.

c. Composição da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa por Níveis de Risco

Risco	Percentual	2015			2014		
		Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	0,00%	3.574.291	9,83%	-	2.663.790	8,58%	-
A	0,50%	18.520.315	50,95%	92.602	15.634.945	50,39%	78.175
B	1,00%	9.417.825	25,91%	94.178	8.105.015	26,12%	81.050
C	3,00%	2.573.191	7,08%	77.196	2.923.349	9,42%	87.701
D	10,00%	682.856	1,88%	68.286	580.526	1,87%	58.052
E	30,00%	348.508	0,96%	104.552	268.295	0,86%	82.441
F	50,00%	221.235	0,61%	110.618	175.642	0,57%	95.634
G	70,00%	164.385	0,45%	115.070	123.916	0,40%	103.059
H	100,00%	847.898	2,33%	847.897	553.598	1,75%	553.599
Total		36.350.504	100,00%	1.510.399	31.029.076	100,00%	1.139.711

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

d. Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo no início do exercício	1.139.711	885.378
Constituição (reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa	986.235	800.822
Operações de crédito baixadas para prejuízo	<u>(615.547)</u>	<u>(546.489)</u>
Saldo no final do exercício	<u><u>1.510.399</u></u>	<u><u>1.139.711</u></u>

A recuperação de créditos baixados como prejuízo no exercício totalizou R\$ 216.475 (2014 – R\$ 201.891).

e. Receitas de Operações de Crédito

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Empréstimos e títulos descontados	5.376.552	4.151.135
Financiamentos	628.179	516.147
Financiamentos rurais e agroindustriais	992.112	669.552
Subtotal	6.996.843	5.336.834
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	216.475	201.891
Total	<u>7.213.318</u>	<u>5.538.725</u>

10 Outros Créditos – Diversos

a. Composição de Outros Créditos

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Depósitos em Garantias (a)	499.203	420.810
Créditos Tributários (Nota 11 (a))	29.695	24.500
Tributos a Compensar/Recuperar	61.345	43.963
Valores a Receber de Cartão de Crédito (b)	1.250.534	952.174
Títulos e Créditos a Receber	150.848	75.730
Adiantamentos e Antecipações Salariais	13.651	10.370
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	40.686	31.544
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	17.307	19.807
Pagamentos a Ressarcir	70.043	41.680
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	168.338	137.743
Valores a Receber Sociedades Ligadas	6.471	5.318
Adquirência (d)	584.233	26.792
Outros	49.495	84.509
Subtotal	2.941.849	1.874.940
Provisão para Perdas em Outros Créditos	<u>(59.328)</u>	<u>(48.016)</u>
Total	<u>2.882.521</u>	<u>1.826.924</u>

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

- (a) Referem-se aos depósitos judiciais efetuados pelas entidades do Sicoob, por ordem judicial ou estratégia das instituições integrantes do sistema, sem que haja necessariamente liquidação do passivo contingente.
- (b) Refere-se à movimentação de operações de cartão de crédito à vista e parcelado sem juros.
- (c) Referem-se preponderantemente a títulos a receber pela venda de imóveis recebidos em renegociações de dívidas de operações de crédito, atualizados, substancialmente, pela variação da Taxa de Juros de Longo Prazo – TJLP ou pela variação do Certificado de Depósito Interbancário – CDI.
- (d) Referem-se principalmente aos valores a receber referente às operações de aquisição, iniciadas no 2º semestre de 2014.

b. Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa – Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo no início do exercício	48.016	41.843
Constituição (reversão) de provisão no exercício	11.312	6.173
Saldo no final do exercício	<u>59.328</u>	<u>48.016</u>

11 Créditos Tributários, Imposto de Renda e Contribuição Social sobre Lucro Líquido

Créditos Tributários

Em 31 de dezembro de 2015, o Sicoob possuía créditos tributários registrados em Outros Créditos (Nota 10), no montante de R\$ 29.695 (2014 – R\$ 24.500), que são originários de diferenças intertemporais entre o resultado contábil e fiscal.

a. Composição

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Imposto de renda</u>	<u>Contribuição Social</u>	<u>Imposto de renda</u>	<u>Contribuição Social</u>
Provisão para COFINS	-	-	6.971	6.971
Provisão PCLD	45.272	45.272	42.524	42.524
Passivos Contingentes Cíveis e Trabalhistas	2.274	2.274	1.456	1.456
Participação nos Resultados	2.491	2.491	2.737	2.737
Ajuste a valor de mercado (TVM)	7.593	7.593	5.125	5.125
FGTS – 50% Diretoria	847	847	640	640
Honorários Advocáticos	6.265	6.265	560	560
Bonificação Cartão	1.000	1.000	1.000	1.000
Outras Provisões	247	247	237	237
Montante	65.989	65.989	61.250	61.250

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

Alíquotas	25%	20%	25%	15%
Créditos Tributários Constituídos	<u>16.497</u>	<u>13.198</u>	<u>15.312</u>	<u>9.188</u>

b. Movimentação

	2015		2014	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição Social
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	15.313	9.188	13.368	8.021
Imposto diferido (passivo)	(1)	(1)	(110)	(66)
	<u>15.312</u>	<u>9.187</u>	<u>13.258</u>	<u>7.955</u>
Ajuste em resultado	<u>1.246</u>	<u>3.922</u>	<u>1.270</u>	<u>763</u>
Créditos tributários constituídos	7.080	7.155	3.900	2.341
Créditos tributários baixados	(5.834)	(3.233)	(2.630)	(1.578)
Ajuste em patrimônio líquido (TVM)	<u>(61)</u>	<u>89</u>	<u>783</u>	<u>469</u>
Créditos tributários constituídos	1.887	2.794	1.763	1.058
Créditos tributários baixados	(1.949)	(2.706)	(1.089)	(654)
Movimentação do imposto diferido	1	1	109	65
Movimentação	<u>1.185</u>	<u>4.011</u>	<u>2.053</u>	<u>1.232</u>
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	16.497	13.198	15.312	9.190
Imposto diferido (passivo)	-	-	(1)	(1)
	<u>16.497</u>	<u>13.198</u>	<u>15.311</u>	<u>9.189</u>

c. Expectativa de Realização do Crédito Tributário

Com base em estudo realizado pela Administração, considerando-se a expectativa de geração de resultados tributáveis, a realização do crédito tributário se dará em até 5 anos, assim distribuídos:

	Valor Nominal	Valor presente
2016	8.025	6.976
2017	5.853	4.515
2018	3.352	2.323
2019	2.973	1.858
2020	9.492	5.367
Total de créditos tributários	<u>29.695</u>	<u>21.039</u>

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

O valor presente do crédito tributário foi apurado considerando-se a taxa Selic projetada para os anos de realização.

d. Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

d.1) Conciliação do IRPJ e CSLL

O cálculo do Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) para as cooperativas está sujeito a regras específicas. Quando auferirem resultados decorrentes de atos não cooperativos, aplicam-se as mesmas regras para as instituições financeiras.

As provisões de IRPJ e CSLL são constituídas aplicando-se as seguintes alíquotas:

- IRPJ: 15% sobre o lucro tributável e adicional de 10% sobre o que exceder a R\$ 120 no semestre; e
- CSLL: 20% sobre o lucro tributável a partir de setembro de 2015 para instituições financeiras e para as cooperativas de crédito, a alíquota é de 17%.

12 Outros Valores e Bens

	2015	2014
Bens não de uso próprio		
Imóveis	400.451	339.517
Veículos e afins	9.422	4.895
Máquinas e equipamentos	2.700	1.986
Bens em regime especial	159.057	80.939
Outros	2.023	8.978
Subtotal	573.653	436.315
(-) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(43.143)	(4.190)
Total de Bens não de uso próprio	530.510	412.125
Material em estoque	3.117	3.330
Total de bens não de uso próprio e material em estoque	533.627	415.455
Demais valores e bens		
Despesas antecipadas	45.419	40.681
Total de outros valores e bens	579.046	456.136

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

13 Investimentos

Os investimentos em empresas coligadas e controladas em conjunto são avaliados pelo método de equivalência patrimonial e estão registrados no “Ativo não circulante – investimentos”. Os ajustes decorrentes da equivalência patrimonial foram incluídos no grupo “Resultado de participações em controladas”.

	2015				2014			
	% de participação	Valor do Investimento	Resultado de Equivalência	Ágio	% de participação	Valor do Investimento	Resultado de Equivalência	Ágio
Sicoob Confederação (a)	100,00%	222.054	-	-	100,00%	209.946	-	-
Ponta Administradora de Consórcios (b)	99,99%	11.258	3.980	-	99,99%	7.278	1.656	-
Cabal Brasil Ltda (c)	80,00%	17.379	3.663	11.649	51,00%	8.487	1.262	-
Outros	-	36.104	-	-	-	-	-	-
Total		286.795	7.643	11.649		225.711	2.918	-

- (a) Cooperativa de terceiro grau, constituída pelas cooperativas centrais do Sistema - Centrais Sicoob, com a finalidade de defender seus interesses, promovendo a padronização, supervisão e integração operacional, financeira, normativa e tecnológica. Define ainda, políticas e estratégias de comunicação e *marketing*, principalmente em relação à marca Sicoob.
- (b) Administradora de Consórcios do Sicoob.
- (c) Operadora de cartões de crédito Mastercard, Visa e Cabal dentro do sistema Sicoob. Em maio/2015, o Bancoob adquiriu 29% da Cabal Brasil Ltda, obtendo o controle da empresa. A participação total do banco na Cabal Brasil Ltda. passou a ser de 80%.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

14 Imobilizado, Diferido e Intangível

	2015			2014		
	Custo Corrigido	Depreciação/Amortização Acumulada	Saldo Líquido	Custo Corrigido	Depreciação/Amortização Acumulada	Saldo Líquido
Imobilizado de Uso	1.464.400	(485.560)	978.840	1.209.950	(388.646)	821.304
Imobilizações em Curso	116.710	-	116.710	148.422	-	148.422
Terrenos	115.614	-	115.614	95.761	-	95.761
Edificações	420.240	(75.257)	344.983	320.289	(61.078)	259.211
Móveis e Utensílios e Instalações	403.325	(163.536)	239.789	290.999	(117.528)	173.471
Equipamentos de Informática	407.502	(246.767)	160.735	353.582	(210.040)	143.542
Outros	1.009	-	1.009	897	-	897
Diferido e Intangível	259.541	(163.020)	96.521	267.374	(151.731)	115.643
Gastos de organização e expansão	107.918	(76.770)	31.148	135.804	(82.824)	52.980
Softwares	151.623	(86.250)	65.373	131.570	(68.907)	62.663
Total	1.723.941	(648.580)	1.075.361	1.477.324	(540.377)	936.947

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

15 Depósitos

a. Composição

	Prazo				31/12/2015	31/12/2014
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Depósitos						
À vista	6.583.385	-	-	-	6.583.385	5.984.416
De Poupança	2.747.376	-	-	-	2.747.376	2.550.326
Interfinanceiros	-	496.188	1.951.109	26.016	2.473.313	2.578.575
Depósitos Sob Aviso	-	-	839.421	-	839.421	841.252
Recibo de Depósito Cooperativo (RDC)	24.246.675	-	-	-	24.246.675	19.202.612
A Prazo	-	2.207	16.437	150.165	168.809	154.965
Outros	13	-	-	-	13	12
Total	33.577.449	498.395	2.806.967	176.181	37.058.992	31.312.159

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

b. Despesas Com Operações de Captações no Mercado

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Depósitos de Poupança	192.001	146.704
Depósitos Interfinanceiros	285.888	157.442
Depósitos a Prazo	2.634.944	1.937.267
Depósitos Sob Aviso	111.596	93.242
Captações no Mercado Aberto	16.052	24.834
Captações de LCA	50.345	24.730
Outras Despesas de Captação	53.207	37.045
Total	<u>3.344.033</u>	<u>2.303.292</u>

16 Obrigações por Operações Compromissadas

a) Composição

	<u>Prazo de vencimento</u>			<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 meses a 1 ano</u>	<u>Acima de 1 ano</u>		
Carteira Própria	8.019	2.173	21.922	32.114	26.404
Carteira de Terceiros	82.840	-	-	82.840	104.462
Total	<u>90.859</u>	<u>2.173</u>	<u>21.922</u>	<u>114.954</u>	<u>130.866</u>

17 Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias e Debêntures

As Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) estão lastreadas por operações de Cédula de Produtor Rural (CPR). Essas operações são emitidas com taxas pós-fixadas e totalizaram em 31 de dezembro de 2015 R\$ 616.082 (2014 – R\$ 332.687).

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

	Prazo de vencimento			31/12/2015	31/12/2014
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Letras de Crédito do Agronegócio	209.030	235.958	171.094	616.082	332.687
Total	209.030	235.958	171.094	616.082	332.687

18 Relações Interfinanceiras Passivas

	2015	2014
Obrigações Junto a Participantes de Sistemas de Liquidação	221	24.336
Relações com Correspondentes	1.829	2.608
Outros	2.801	18.471
Total	4.851	45.415

19 Obrigações por Empréstimos e Repasses

a) Composição das Obrigações por Repasses do País e Exterior

As obrigações por repasses de instituições do País estão representadas preponderantemente por recursos obtidos por meio do BNDES/Finame, Tesouro Nacional, Banco do Brasil e Funcafé.

	Prazo				31/12/2015	31/12/2014
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 Meses	Acima de 12 Meses		
No País	2.575	129.173	1.468.721	1.785.011	3.385.480	2.864.688
Tesouro Nacional	-	74	67.682	10.990	78.746	64.576
BNDES	-	54.948	149.071	802.028	1.006.047	835.011
Banco do Brasil	2.575	26.183	264.771	38.490	332.019	342.052
Finame	-	21.851	116.184	566.945	704.980	659.776
Funcafé	-	126.352	616.090	74.244	816.686	731.813
Outros (a)	-	26.117	286.616	134.269	447.002	231.460
No Exterior	664	-	-	-	664	664
Outros	664	-	-	-	664	664
Total	3.239	129.173	1.468.721	1.785.011	3.386.144	2.865.352

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

(a) Repasses mantidos preponderantemente com os bancos Bradesco, Itaú e Safra.

b) Resultado das Obrigações por Repasses do País

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Tesouro Nacional – RECOOP	9.480	6.344
BNDES	36.041	31.368
FINAME	10.581	6.526
Banco do Brasil	16.274	17.111
Outras Instituições	66.354	45.355
Total	<u>138.730</u>	<u>106.704</u>

20 Outras Obrigações

a. Fiscais e Previdenciárias

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	81.081	49.305
PIS/COFINS/ISSQN e Outros	147.055	157.312
Tributos a Recolher sobre Serviços de Terceiros	7.955	5.874
Tributos e Contribuições sobre Salários	63.382	53.169
Tributos e contribuições diferidos (Ajuste a mercado de títulos e valores mobiliários)	-	13
Provisão para riscos fiscais (Nota 21)	55.241	61.587
Outros tributos a recolher	5.346	8.074
Total	<u>360.060</u>	<u>335.334</u>

b. Composição de Outras Obrigações – Diversas

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ordens de pagamento a liquidar (a)	255.071	729.110
Provisão para Pagamentos de Despesas Administrativas (b)	201.900	149.446
Provisão para Pagamentos de Despesas de Pessoal	242.747	197.438
Obrigações com Convênios Oficiais - INSS	22.272	19.916
Créditos de terceiros	24.678	23.056
Crédito de filiadas (c)	57.574	37.393
Pagamentos a processar	27.967	11.476
Passivos contingentes (d)	429.154	346.673
Cheques depositados	45.157	38.256
Liquidação - cobrança	6.524	5.825
Cobrança a processar	929	9.313

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

Obrigações de cartão de crédito (e)	1.186.502	863.722
Adquirência (f)	441.499	24.321
Fundo garantidor (g)	35.602	9.944
Obrigações por Aquisições de Bens e Direitos	104.669	32.450
Outras	<u>192.807</u>	<u>147.294</u>
Total	<u>3.275.052</u>	<u>2.645.633</u>

- (a) Referem-se às ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 31/12/2015.
- (b) Referem-se às provisões para pagamentos de despesas com água, energia, gás, aluguéis, comunicação, propaganda e publicidade, dentre outras.
- (c) Refere-se principalmente aos valores a pagar a terceiros em função de recebimento pelas cooperativas do Sistema.
- (d) Referem-se aos passivos contingentes classificados de acordo com os prognósticos dos advogados como provável. Incluem ações de natureza cível e trabalhista (Nota 21(a.1)).
- (e) Corresponde às obrigações assumidas com a bandeira Mastercard e lojistas da rede Cabal, pelas transações efetuadas pelos portadores de cartão.
- (f) Refere-se principalmente aos valores a pagar referente às operações de aquisição, iniciadas no 2º semestre de 2014.
- (g) Referem-se principalmente às contribuições ao FRV – Fundo de Ressarcimento de Valores, para cobertura de danos/perdas incorridos pelas cooperativas e não cobertos pelas seguradoras.

21 Passivos, Contingências e Obrigações Legais

As ações judiciais e administrativas fiscais nas quais as entidades integrantes do Sicoob são partes são classificadas pelos advogados externos e internos. A opinião jurídica leva em conta a natureza jurídica da causa, sua especificidade e também a jurisprudência dos tribunais superiores.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais passivas obedecem a Resolução CMN nº 3.823/09, conforme resumimos a seguir:

- i. A provisão é reconhecida somente quando: (a) as entidades integrantes do Sicoob tem uma obrigação legal ou não formalizada, presente, como consequência de um evento passado; (b) é provável que recursos sejam exigidos para liquidar a obrigação; e (c) o montante da obrigação é possível de ser estimado com suficiente segurança. Se qualquer uma dessas condições não for atendida, a provisão não é reconhecida.
- ii. Com base nessas premissas, quando for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sicoob reconhece uma provisão e, quando não for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, a Instituição

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

divulga a contingência passiva, a menos que seja remota a possibilidade de saída de recursos.

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para a cobertura de eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais, conforme demonstrado a seguir:

a. Obrigações Legais Classificadas como “Risco de Perda Provável”

As ações classificadas como “risco de perda provável” decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidas por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações trabalhistas e tributárias.

As ações tributárias estão sendo discutidas na esfera administrativa, autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência do Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ, da Contribuição Social sobre Lucro Líquido – CSLL, Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e também quanto à majoração da alíquota da COFINS.

a1. Composição dos Saldos Patrimoniais

	2015		2014	
	<u>Depósitos judiciais</u>	<u>Provisões</u>	<u>Depósitos judiciais</u>	<u>Provisões</u>
Cíveis	121.464	415.134	93.201	335.884
Trabalhistas	7.063	14.019	6.797	10.789
Fiscais	<u>370.676</u>	<u>55.241</u>	<u>320.813</u>	<u>61.587</u>
Total	<u>499.203</u>	<u>484.394</u>	<u>420.811</u>	<u>408.260</u>

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

a2. Movimentação das Provisões para Causas Judiciais

	2015				2014
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
Saldo inicial em 31 de dezembro	61.587	10.789	335.884	408.260	361.495
Constituições/Reversões/Atualizações no exercício	(6.346)	3.230	79.250	76.734	46.765
Saldo final em 31 de dezembro	55.241	14.019	415.134	484.394	408.260

A provisão para riscos fiscais está registrada em Outras Obrigações – fiscais e previdenciárias (Nota 20(a)) e as provisões para riscos cíveis e trabalhistas estão registradas em Outras Obrigações – Diversas (Nota 20(b)).

Natureza das Ações Classificadas como “Risco de Perda Provável”

- i. **Trabalhistas** – Referem-se, basicamente, a jornada extraordinária além da 6ª hora.
- ii. **Cíveis** – Referem-se, basicamente, a cláusulas contratuais, inscrição em cadastro de proteção ao crédito e danos morais.

b. Contingências Classificadas como “Risco de Perda Possível”

As ações classificadas como risco de perda possível não são reconhecidas contabilmente, sendo apenas divulgadas, quando o valor envolvido for relevante. Nesta classificação estão as seguintes contingências: (i) ações cíveis que discutem a solidariedade do Bancoob quanto a depósitos feitos em cooperativas; (ii) ação cível que discute a responsabilidade indenizatória do Bancoob por erro cometido por cooperativa; (iii) ações de natureza trabalhista; (iv) ações administrativas fiscais previdenciárias (FAP, Bolsa de Estudos e PIS).

22 Patrimônio Líquido

a. Capital Social

O capital social é composto por cotas-partes de valor unitário que equivale a R\$ 1,00, de forma que, cada associado do Sistema tem direito a um voto, independentemente da quantidade de cotas possuídas.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

No exercício de 2015, as entidades integrantes do Sicoob aumentaram o capital social no montante de R\$ 1.402.791 (2014 – R\$ 1.718.273).

No mesmo período, a quantidade total de associados era de 3.181.655 (2014 – 2.893.350) dos quais 2.775.252 são associados pessoas físicas e 406.403 são associados pessoas jurídicas (2014 – 2.550.066 associados são pessoas físicas e 343.284 associados são pessoas jurídicas).

Capital Social Integralizado	R\$ 9.527.142
Quantidade de Associados	3.181.655

b. Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, em percentual conforme estabelecido pelo estatuto social, sendo utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades das cooperativas.

c. Dividendos

É assegurado aos acionistas do Bancoob, dividendos mínimos obrigatórios, equivalentes a 5% do lucro líquido ajustado do exercício. O Bancoob provisionou em 2015, dividendos no montante de R\$ 5.688 (R\$ 3.694 em 2014).

d. Juros sobre Capital Próprio

Os juros sobre o capital próprio são remunerados com base na TJLP e foram registrados no resultado do período. O montante relativo aos juros sobre capital próprio está apresentado na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, como destinação de sobras do exercício.

e. FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

É destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa. São destinados ao FATES os resultados decorrentes de atos não cooperativos e no mínimo 5% das sobras líquidas do exercício, conforme previsão estatutária. Os valores a pagar são registrados em conta específica no passivo, de acordo com o Cosif. O resultado dos atos não cooperativos é destinado ao FATES.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

f. Perdas Apuradas

De acordo com a Lei Complementar 130/2009, as perdas apuradas no exercício por entidades cooperativas são cobertas com recursos da Reserva Legal. Caso, não seja suficiente, será coberta mediante rateio entre os associados com as sobras de exercícios futuros. No exercício, o Sicoob não apurou perdas que necessitassem ser cobertas com recursos da Reserva Legal.

g. Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme estatuto social de cada entidade e em atendimento às normas do Banco Central do Brasil (Bacen) e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO).

h. Ajuste a Valor de Mercado

Está representado pelos ajustes decorrentes dos efeitos da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda conforme requerido pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central, líquidos dos efeitos tributários de imposto de renda e contribuição social. (Nota 11 (a)), aplicável somente aos títulos do Bancoob e Bancoob DTVM.

23 Administração de Fundos de Investimento

O total de recursos dos fundos de investimento administrados pela Bancoob DTVM totalizou em 31 de dezembro de 2015, R\$ 2.647.050 (2014 – R\$ 1.903.300). As receitas decorrentes da administração de recursos de terceiros são registradas na rubrica “Rendas de Administração de Fundos de Investimento” e totalizaram no exercício de 2015, R\$ 5.790 (2014 – R\$ 4.413).

24 Limites Operacionais – Acordo da Basileia

De acordo com as Resoluções CMN 4.192 e 4.193, ambas de 2013, as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central, devem calcular e manter patrimônio de referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades, sendo obrigatória a observância de cada ente do Sistema aos dispositivos contidos nas referidas resoluções.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

25 Outros Desdobramentos das Demonstrações Contábeis

a. *Receitas de Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias*

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Rendas da Administração de Fundos (Nota 23)	5.790	4.387
Receita de Cobrança	130.360	100.567
Receita de Custódia	1.865	1.798
Receita de Serviços Bancários (a)	14.333	33.620
Receitas de Serviços com Cartão de Crédito (b)	224.999	187.706
Receita de Garantias Prestadas	2.243	1.173
Rendas da Prestação de Serviços – Comissões (c)	53.525	43.525
Rendas de Tarifas Bancárias	411.917	337.911
Receitas de Recebimentos de Concessionárias (d)	72.113	68.263
Rendas de Serviços - Atos Cooperativos	34.798	29.253
Rendas de Serviços - Atos Não Cooperativos	10.419	55.805
Rendas de Planos de saúde e Dados para Seguros	28.402	36.404
Outras	170.552	23.201
Total	<u>1.161.316</u>	<u>923.613</u>

- (a) Refere-se à prestação de serviços ao Sicoob não relacionados a tarifas bancárias.
(b) Referem-se, dentre outros, aos serviços de intercâmbio, saques, cheque eletrônico, anuidade, etc., de cartões e serviços de administração de cartões de crédito.
(c) Refere-se ao recebimento de comissões pela venda de serviços ou produtos.
(d) Referem-se às tarifas sobre serviços de arrecadação de concessionárias públicas.

b. *Despesas de Pessoal*

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Honorários Pagos a Diretores e Conselheiros	240.089	203.639
Proventos (a)	1.035.928	887.494
Encargos Sociais (b)	397.216	339.490
Benefícios (c)	281.209	230.420
Treinamentos	6.678	7.871
Remuneração a Estagiários	11.501	10.733
Total	<u>1.972.621</u>	<u>1.679.647</u>

- (a) Refere-se, principalmente, a salários, horas extras e provisões para 13º salário e férias.
(b) Refere-se, principalmente, a provisões de INSS e FGTS de funcionários.
(c) Refere-se, principalmente, a benefícios de assistência médica, vale-transporte e vales-refeições pagos a empregados.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

c. Despesas Administrativas

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Despesas de Água, Energia e Gás	44.122	28.385
Despesas de Aluguéis	109.191	90.648
Despesas de Comunicação	108.512	100.410
Despesas com Manutenção e Conservação	49.625	40.087
Despesas de Material	32.832	29.555
Despesas de Processamento de Dados	197.698	169.327
Despesas de Promoções e Relações Públicas	51.745	51.589
Despesas com Propaganda e Publicidade	38.805	33.315
Despesas de Publicações	2.953	2.725
Despesas com Serviços do Sistema Financeiro	362.021	286.970
Despesas com Viagens	23.743	22.295
Despesas de Serviços de Terceiros	140.658	124.398
Despesas de Segurança e Vigilância	104.731	88.331
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	94.905	88.980
Despesas de Transporte	75.101	60.242
Despesas de Seguros	19.799	16.905
Despesas de Contribuições Filantrópicas	2.979	2.999
Despesas de Depreciação e Amortização	128.321	111.976
Despesas de Condomínio	5.113	4.981
Despesas de Emolumentos judiciais e cartorários	22.083	17.097
Despesas com Contribuições a OCE	7.746	15.768
Despesas com Mensalidades	8.193	8.095
Rateio de despesas da Central	129.871	130.357
Despesas com Refeições	8.901	8.950
Despesas com Copa e Cozinha	7.475	7.378
Despesas com o Sistema Cooperativista	12.132	13.498
Outras Despesas Administrativas	74.585	39.596
Total	<u>1.863.840</u>	<u>1.594.857</u>

d. Outras Receitas Operacionais

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Receitas de cartões de crédito	88.788	27.326
Atualização de crédito com INSS (a)	895	7.388
Recuperação de Encargos e Despesas	128.502	144.394
Reversão de provisões operacionais (b)	90.815	193.995
Atualização de depósitos judiciais	3.937	3.002
Devolução de contribuições ao FGS (c)	-	222.092

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

Rendas de repasses Del Credere	33.163	26.485
Rateio de despesas da Central	152.526	127.309
Rendas de garantias prestadas	2.243	68
Comissões	67.846	53.667
Atualização dos recursos do FGS (d)	-	55.070
Taxa para funcionamento da cooperativa	17.337	16.796
Adquirência	29.192	-
Outras	74.027	104.275
Total	689.270	981.867

- (a) Refere-se à atualização de recursos próprios utilizados para pagamento de benefícios ainda não liquidados pelo INSS, atualizado pela taxa Selic.
- (b) Referem-se preponderantemente a reversão de provisões com operações de crédito.
- (c) Referem-se aos recursos provenientes das contribuições ao Fundo Garantidor do Sicoob (FGS) devolvidos às cooperativas singulares em agosto de 2014, em função da extinção do referido fundo e criação do FGCoop.
- (d) Referem-se às atualizações sobre as contribuições ao FGS devolvidas às cooperativas singulares no primeiro semestre de 2014.

e. Outras Despesas Operacionais

	31/12/2015	31/12/2014
Despesas com administração de cartões de crédito	117.861	73.923
Atualização de créditos do INSS (a)	2.385	8.869
Despesas com tarifas de arrecadação	26.571	26.541
Comissão sobre operações de crédito	67.846	53.667
Descontos concedidos em renegociações	7.179	4.656
Descontos concedidos em operações de crédito	64.464	65.692
Contribuições ao Fundo Garantidor	8.156	17.240
Fundo de Desenvolvimento (b)	9.490	23.152
Cancelamento de tarifas pendentes	27.175	19.969
Estorno de rendas	16.631	20.377
Passivos contingentes	30.932	13.747
Contribuições diversas	16.727	3.413
Adquirência	10.077	-
Outras	91.034	72.564
Total	496.528	403.810

- (a) Refere-se à atualização de recursos disponíveis do INSS, enquanto o benefício ainda não foi pago ao beneficiário, sendo atualizado pela taxa Selic.
- (b) Refere-se preponderantemente ao fundo de garantia e fomento criado pelo Sicoob ES que objetiva a disponibilização de recursos para: i) cobertura adicional nos termos do FGCoop e ii) expansão dos negócios para abertura e modernização dos pontos de atendimento (PAs).

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

f. **Resultado Não Operacional**

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Receitas não operacionais (a)	32.854	42.285
Despesas não operacionais	(45.086)	(26.080)
Provisão para desvalorização de bens não de uso	(28.317)	-
Amortização ágio Cabal Brasil Ltda.	(1.071)	-
Amortização ágio Consórcio Ponta	-	(442)
Total	<u>(41.620)</u>	<u>15.763</u>

(a) Refere-se, substancialmente, ao recebimento de R\$ 20.000 no 1º semestre de 2014, junto à parceira operacional, pela obtenção das licenças de adquirência perante as Bandeiras MasterCard e Visa, conforme cláusula 11.2 do acordo operacional.

26 Outras Informações

a. **Acordos de Compensação entre Ativos e Passivos com Mesma Instituição Financeira**

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 3.263/05, o Bancoob possui aplicações em instituições financeiras em que se permite a compensação com captações da mesma titularidade. Os valores a receber e a pagar estão demonstrados no balanço patrimonial nas respectivas rubricas relacionadas aos produtos, no ativo e no passivo.

b. **Seguros**

O Sistema adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade.

c. **Garantias Prestadas**

As garantias prestadas pelas cooperativas integrantes do Sicoob, mediante encargos financeiros, relativas a avais e fianças totalizam, em 31 de dezembro de 2015, R\$ 3.327.462 (2014 – R\$ 1.084.941). As rendas decorrentes das garantias prestadas totalizaram R\$ 2.243 (2014 - R\$ 1.173).

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

d. **Benefícios a Empregados**

Previdência Complementar

As cooperativas que integram o Sicoob são participantes da Fundação Sicoob de Previdência Privada - Sicoob Previ, constituída em novembro de 2006, que proporciona aos seus participantes e dependentes benefícios de previdência, complementares aos da previdência oficial básica na modalidade de contribuição definida.

Em 31 de dezembro de 2015, a contribuição para a Sicoob Previ totalizou R\$ 1.977 (2014 – R\$ 1.134).

e. **Participação nos Lucros**

O Sicoob oferece a seus funcionários participação nos lucros (PLR), calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. Até 31 de dezembro de 2015, foram provisionados os valores de R\$ 43.913 (2014 – R\$ 29.895).

f. **Fiscalização**

Os registros contábeis, fiscais e trabalhistas estão sujeitos ao exame das autoridades fiscais competentes durante prazos prescricionais variáveis, consoante legislação específica aplicável.

27 Transações com partes relacionadas

a. **Subsidiárias**

A seguir estão apresentados os saldos das subsidiárias do Bancoob em 31 de dezembro de 2015:

	Bancoob PAR		Cabal		Consórcio Ponta	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Passivo	4.431	-	7.721	25.286	11.353	6.607
Depósitos à vista	-	-	3.173	2.327	8	23
Depósitos a prazo	4.431	-	4.548	22.959	11.345	6.584
Valores a pagar	-	-	-	-	-	-
Despesas	431	-	1.613	26.984	709	327

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

Despesas de captação	431	-	1.613	2.683	709	327
Despesas com cartão	-	-	-	24.301	-	-

b. Sicoob

A seguir estão apresentados os saldos das transações realizadas entre as entidades do Sicoob, quais sejam: singulares, centrais, fundos em que há a retenção substancial de riscos e benefícios, Bancoob e Bancoob DTVM:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ativo	43.440.161	36.148.185
Operações de crédito	7.220.417	6.291.399
Títulos e valores mobiliários	9.376.233	7.454.205
Aplicações interfinanceiras de liquidez	14.590.999	12.840.350
Relações interfinanceiras	12.198.515	9.508.414
Valores a receber	30.419	32.914
Despesas antecipadas – Comissão Credconsignado	23.578	20.903
Passivo	34.031.241	28.654.937
Depósitos à vista	181	928
Depósitos interfinanceiros	13.450.735	11.291.490
Depósitos a prazo	1.673	-
Operações compromissadas – carteira própria	93.324	312.268
Operações compromissadas – carteira de terceiros	1.031.621	1.235.416
Relações interfinanceiras	18.730.469	11.273.626
Obrigações por empréstimos e repasses	703.195	4.526.188
Comissões a pagar – Credconsignado	2.305	2.325
Valores a pagar - <i>Del Credere</i>	14.734	10.398
Valores a pagar – Tarifas de recebimentos de convênios	3.004	2.298
Receitas	561.762	460.029
Operações de crédito	399.750	406.491
Receitas de prestação de serviços	157.826	50.571
Outras receitas operacionais	1.000	-
Receitas não operacionais	3.186	2.967
Despesas	1.976.789	1.702.766
Captação	1.759.260	1.552.152
Outras despesas Operacionais	217.529	150.614

c. Remuneração do pessoal-chave da administração

O pessoal-chave da administração inclui os conselheiros e diretores. Nas assembleias gerais de acionistas, realizadas anualmente, é estabelecida a remuneração máxima agregada para o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

A remuneração paga ou a pagar aos diretores e conselheiros está demonstrada a seguir:

Honorários	240.089	203.639
Encargos	<u>44.090</u>	<u>18.668</u>
Total	<u>284.179</u>	<u>222.307</u>

28 Gerenciamento de Riscos

a. Risco Operacional

As diretrizes para o gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Risco Operacional que foi aprovada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação, entidade responsável por prestar os serviços de gestão centralizada do risco operacional para as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

As perdas operacionais são comunicadas à Área de Controles Internos que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

Os resultados são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWA_{OPAD}) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

Em cumprimento à Resolução CMN 3.380/2006, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento do risco operacional.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

b. Riscos de Mercado e de Liquidez

O Sistema Sicoob aderiu à Política Institucional de Gerenciamento de Riscos de Mercado e de Liquidez que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob. Cabe ao Bancoob a responsabilidade pela estrutura centralizada de gestão dos riscos de crédito, de mercado e de liquidez, conforme previsto no art. 9º da Resolução CMN 3.464/2007 e no art. 8º da Resolução CMN 4.090/2012.

A estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez do Sistema Sicoob é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos.

A Política Institucional de Gerenciamento de Riscos de Mercado e de Liquidez define a adoção dos seguintes procedimentos:

- a) utilização do VaR – *Value at Risk* para mensurar o risco de mercado;
- b) análise de descasamentos para avaliação de impacto na margem financeira;
- c) limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de *backtests* dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) limite mínimo de liquidez;
- f) projeção do fluxo de caixa para 90 dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de *stress*;
- h) planos de contingência.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados periodicamente por equipes de auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

são utilizados para promover melhorias no gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez.

O descasamento entre passivos e ativos circulantes, no balanço patrimonial combinado, no valor de R\$ 18,53 bilhões, em 31 de dezembro de 2015, não oferece risco em função do que segue: i) aproximadamente 29,78% do ativo não circulante constituem-se de títulos públicos federais de elevada liquidez; ii) a maior parte da captação é feita por meio de recibo de depósito cooperativo (RDC) com os associados das cooperativas de crédito; iii) realizamos testes periódicos que demonstram a estabilidade/renovação do passivo de curto prazo.

Em cumprimento às Resoluções CMN 3.464/2007 e 4.090/2012 e às Circulares BC 3.678/2013 e 3.748/2015, encontram-se disponíveis no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) o relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez e o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

c. Risco de Crédito

O Sistema Sicoob aderiu à Política Institucional de Gerenciamento de Risco de Crédito, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob. Cabe ao Bancoob a responsabilidade pela estrutura centralizada de gestão do risco de crédito, de mercado e de liquidez, conforme previsto no art. 11º da Resolução CMN 3.721/2009.

O risco de crédito decorre da probabilidade de uma contraparte não honrar seus compromissos. Para mitigar o risco de crédito, o Sicoob dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de atribuição de limites de crédito, visando manter a boa qualidade de sua carteira. O Bancoob realiza testes periódicos dos modelos de classificação de riscos, garantindo a constante atualização dos pesos e das variáveis consideradas.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

a) adequada validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

- b) estimativa (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- c) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- d) procedimentos para a recuperação de créditos;
- e) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- f) informações gerenciais periódicas para as entidades do Sistema.

As normas internas de gerenciamento de risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

Os processos de crédito e de gerenciamento de risco de crédito são claramente segregados e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade no âmbito do Sicoob.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados periodicamente por equipes de auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para promover melhorias no gerenciamento de risco de crédito.

Em cumprimento à Resolução CMN 3.721/2009 e à Circular BC 3.678/2013, encontram-se disponíveis no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) o relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de risco de crédito e o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

29 Estrutura de Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital no Sicoob observa as diretrizes contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual o sistema aderiu formalmente por decisão da Diretoria e do Conselho de Administração.

Além de dispor de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos para o horizonte mínimo de três anos, as principais fontes e o plano de contingência, o sistema mantém um conjunto de metodologias que permitem identificar e avaliar os riscos relevantes inerentes às suas operações, de forma a manter capital compatível.

Adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

O processo de gerenciamento de capital é avaliado anualmente pela Auditoria Interna.

Em cumprimento à Resolução CMN 3.988/2011, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de capital.

* * *

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2015

(Em milhares de reais)

Conselho de Administração

Henrique Castilhano Vilares – Presidente do Conselho
Geraldo Souza Ribeiro Filho – Vice-Presidente do Conselho
Ivan Capra – Conselheiro
Ivo Azevedo de Brito – Conselheiro
José Salvino de Menezes – Conselheiro
Luiz Gonzaga Viana Lage – Conselheiro
Manoel Messias da Silva – Conselheiro
Miguel Ferreira de Oliveira – Conselheiro
Rui Schneider da Silva – Conselheiro

Diretoria do Banco Cooperativo do Brasil S/A - Bancoob

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu – Diretor-presidente
Ênio Meinen – Diretor
Ricardo Simone Pereira – Diretor
Rubens Rodrigues Filho – Diretor

Contador

Primo João Cracco
CRC-SP 149.703/O-S-DF

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

**Relatório dos auditores independentes sobre as
demonstrações contábeis combinadas em
31 de dezembro de 2015**



Relatório dos auditores independentes

Aos Administradores e Cooperados
Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Examinamos as demonstrações contábeis combinadas do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob ("Sistema Sicoob"), formado pelas entidades relacionadas na Nota 2(b), que compreendem o balanço patrimonial combinado do Sistema Sicoob em 31 de dezembro de 2015, e as respectivas demonstrações combinadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e as demais notas explicativas. Essas demonstrações contábeis combinadas de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.151, de 30 de outubro de 2012, do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil ("BACEN"), descritos nas Notas 2 e 3.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração do Sistema Sicoob é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis combinadas de acordo com a Resolução nº 4.151 do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos nas Notas 2 e 3, assim como pelos controles internos que a administração determinou como necessários para permitir a elaboração das referidas demonstrações contábeis combinadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou por erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis combinadas, preparadas pela administração do Sistema Sicoob, de acordo com os requisitos da Resolução nº 4.151 do CMN e regulamentações complementares do BACEN, com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 – Considerações Especiais – Auditorias de Demonstrações Contábeis Elaboradas de Acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis combinadas estão livres de distorção relevante.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e das divulgações apresentados nas demonstrações contábeis combinadas. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis combinadas, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis combinadas para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia dos controles internos do Sistema Sicoob. Uma auditoria inclui também a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis combinadas do Sistema Sicoob tomadas em conjunto.

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

Opinião

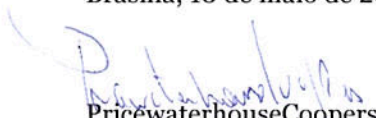
Em nossa opinião, as demonstrações contábeis combinadas anteriormente referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob em 31 de dezembro de 2015, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinados para o exercício findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis combinadas estabelecidas pela Resolução nº 4.151, de 30 de outubro de 2012, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (“BACEN”), descritos nas Notas 2 e 3.

Ênfase

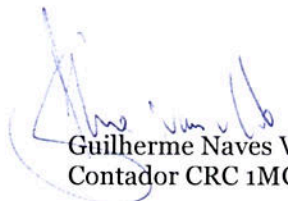
Base de elaboração das demonstrações contábeis combinadas

Chamamos a atenção para a Nota 2 que descreve que as demonstrações contábeis combinadas do Sistema Sicoob foram elaboradas pela administração para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.151 do CMN e regulamentações complementares do BACEN. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações contábeis combinadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está modificada em virtude desse assunto.

Brasília, 10 de maio de 2016



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5 “F” DF



Guilherme Naves Valle
Contador CRC 1MGo70614/O-5 “S” DF