

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Demonstrações Contábeis Combinadas do
Sicoob

31 de dezembro de 2017 e 2016

Relatório da Administração	3
Balanco patrimonial combinado	6
Demonstração combinada do resultado	9
Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstração combinada dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas	
Nota 1 – Contexto operacional	12
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis combinadas	12
Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis	30
Nota 4 – Composição do caixa equivalentes de caixa	37
Nota 5 – Disponibilidades	37
Nota 6 – Aplicações interfinanceiras de liquidez	38
Nota 7 – Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	38
Nota 8 – Relações interfinanceiras – Ativas	41
Nota 9 – Operações de crédito	41
Nota 10 – Outros créditos	44
Nota 11 – Créditos tributários, imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido	45
Nota 12 – Outros valores e bens	47
Nota 13 – Investimentos	48
Nota 14 – Imobilizado e Intangível	49
Nota 15 – Depósitos	50
Nota 16 – Obrigações por operações compromissadas	51
Nota 17 – Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures	51
Nota 18 – Relações interfinanceiras – Passivas	52
Nota 19 – Obrigações por empréstimos e repasses	52
Nota 20 – Outras obrigações	53
Nota 21 – Passivos, contingências e obrigações legais	54
Nota 22 – Patrimônio líquido	57
Nota 23 – Administração de fundos de investimento	58
Nota 24 – Limites operacionais – Acordo da “Basileia”	58
Nota 25 – Outros desdobramentos das demonstrações contábeis	59
Nota 26 – Outras informações	62
Nota 27 – Transações com partes relacionadas	63
Nota 28 – Gerenciamento de riscos	65
Nota 29 – Estrutura de gerenciamento de capital	69
Composição da diretoria	70
Relatório dos auditores independentes	

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Relatório da Administração

Aos Administradores e Associados do Sicoob,

Apresentamos as demonstrações contábeis combinadas de 31 de dezembro de 2017, do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob, com os principais números obtidos em 2017 pelo maior Sistema de cooperativas financeiras do Brasil, com destaque para os resultados alcançados, expansão da rede de atendimento, além dos avanços e premiações no âmbito da tecnologia da informação.

1. O Sicoob

O Sicoob é o maior sistema financeiro cooperativo do país com mais de 4,0 milhões de cooperados e 2,7 mil pontos de atendimento, distribuídos em todo Brasil. É composto por cooperativas financeiras e empresas de apoio, que em conjunto oferecem aos cooperados serviços de conta corrente, crédito, investimento, cartões, previdência, consórcio, seguros, cobrança bancária, aquisição de meios eletrônicos de pagamento, dentre outros. Ou seja, tem todos os produtos e serviços bancários, mas não é banco. É uma cooperativa financeira na qual os clientes são os donos e, por isso, os resultados financeiros são divididos entre os cooperados.

2. Desempenho

Os ativos totais somaram R\$ 90,4 bilhões, um crescimento de 19,2% em relação ao ano anterior. Com aumento de 15% no resultado financeiro, o Sistema contabilizou R\$ 2,78 bilhões contra R\$ 2,42 bilhões em 2016. Já o patrimônio líquido alcançou R\$ 18,5 bilhões, um incremento de 13% ante R\$ 16,4 bilhões registrados em 2016.

No período, as operações de crédito apresentaram variação positiva de 11,4%, passando de R\$ 38,5 bilhões para R\$ 42,9 bilhões. Os financiamentos rurais e agroindustriais totalizaram R\$ 12,3 bilhões, resultado 7,3% superior a 2016. A taxa média de juros praticada pelas cooperativas do Sicoob no crédito pessoal foi de 2,2% ao mês (29,7% ao ano), enquanto no mercado a média foi de 3,1% ao mês (44,3% ao ano).

Em depósitos totais, o Sicoob registrou acréscimo de 16%, alcançando R\$ 55,7 bilhões versus R\$ 48 bilhões no ano anterior. Nos depósitos à vista a expansão foi de 28,4%, nos depósitos a prazo 13,9% e nos depósitos de poupança 23%. O Sicoob ainda remunerou em R\$ 733 milhões o capital social dos cooperados.

Os cooperados também foram beneficiados com o aumento da capilaridade regional e dos pontos de atendimento, com o incremento de 165 novas agências, totalizando 2.697 pontos de atendimento. Em dezembro de 2017, o Sicoob passou a ser a quinta maior rede de atendimento no Brasil. Enquanto as instituições financeiras tradicionais fecharam mais de 1.400 agências, o Sistema expandiu 5,7% em 2017, comparado com o ano anterior.

Em cerca de 200 municípios o Sicoob é a única instituição financeira presente. Ao todo são mais de 1,2 milhão de brasileiros que não eram atendidos pelo sistema bancário tradicional, elevando a inclusão financeira por meio do cooperativismo financeiro.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Relatório da Administração

Em paralelo ao crescimento da rede de atendimento, o Sicoob alcançou a marca histórica de 4 milhões de cooperados no final de 2017. Desse total, cerca de 30% são *Millennials* (também conhecidos como geração Y). A evolução foi de 12,8% em relação ao ano de 2016, o que representa 456 mil novos cooperados.

O crescimento do setor é atribuído a fatores relacionados à solidez e ao reconhecimento da população das vantagens e diferenciais oferecidos pelas cooperativas como taxas mais baixas, participação nos resultados, amplo portfólio de produtos e serviços, entre outros. Além disso, as cooperativas estão inseridas regionalmente e os resultados da instituição retornam para a região onde a cooperativa atua.

3. Expansão dos Negócios

No ano de 2017, alinhado com as principais tendências do setor, o Sicoob registrou avanços importantes na tecnologia e nos produtos disponíveis aos cooperados, com destaque para o lançamento dos aplicativos “Faça Parte” e “Conta Fácil” e da operação de crédito imobiliário. Os aplicativos chegaram para compor o ecossistema digital do Sicoob, voltado para a experiência do cooperado e novos negócios para as cooperativas. Os mesmos são vitrine do sistema para o mercado de digitalizados e porta de entrada para novos cooperados, principalmente jovens entre 18 e 35 anos de idade. Já o crédito imobiliário compõe a prateleira de produtos de negócios, atendendo demanda das cooperativas e ampliando o relacionamento de longo prazo com os cooperados.

O segmento de emissão de cartões, que encerrou o exercício com 1,5 milhão de plásticos com limite implantado, registrou aumento da movimentação financeira da carteira, atingindo R\$ 23,39 bilhões no período, um crescimento de 42% em relação ao ano anterior.

A expansão da base de cartões junto aos sistemas cooperativos parceiros contribuiu com cerca de 19% da movimentação financeira.

4. Canais de Atendimento

Em consonância com as tendências do mercado, o Sicoob investiu R\$ 250 milhões em tecnologia durante o ano de 2017. Além disso, as transações em canais digitais já representam 71% do total de operações do Sicoob, denotando os avanços tecnológicos do Sistema. No âmbito do Sisbr processamos 2,6 bilhões de transações nos canais de atendimento contra 1,9 bilhão em 2016, um aumento de 34%.

As implantações ocorridas em julho de 2017 colocaram o Sicoob em pé de igualdade com as maiores instituições financeiras do país por meio da disponibilização dos aplicativos “Faça Parte” e “Conta Fácil”, além das funcionalidades para Atendimento Digital, Saque Digital e Transferência Digital, as duas últimas inovadoras à época.

O Sicoob disponibiliza aos seus cooperados uma extensa rede de atendimento no País, destacando-se as 2.697 agências e 859 correspondentes cooperativos. Também, estão disponíveis 3.885 Postos de Atendimento Eletrônico (PAEs) e mais de 20 mil máquinas da Rede Banco24Horas, além dos canais digitais (SicoobNet Celular e Sicoobcard).

Cabe ressaltar que o Sisbr foi contemplado como a melhor solução de automação de cooperativas financeiras do Brasil, durante a 17ª edição do Prêmio eFinance, em cerimônia

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Relatório da Administração

ocorrida durante o Ciab/Febraban, congresso referência na América Latina em tecnologia da informação para o setor financeiro.

5. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

Os depósitos em cooperativas financeiras têm a proteção do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop). Esse fundo garante os depósitos e os créditos mantidos nas cooperativas singulares de crédito e nos bancos cooperativos em caso de intervenção ou liquidação extrajudicial dessas instituições. Atualmente, o valor limite dessa proteção é o mesmo em vigor para os depositantes dos bancos.

6. Pessoas

A instituição ainda contribuiu para a redução do desemprego no País, movimento contrário à realidade brasileira, ao expandir em 7,9% os postos de trabalho. Atualmente, o Sicoob gera 37,7 mil empregos diretos em sua área de atuação.

7. Código de Ética

Todos os integrantes do Sicoob aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob – Sicoob Confederação. A partir de então, todos os novos colaboradores, ao ingressarem no Sistema, assumem o mesmo compromisso.

8. Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental

A Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental apresenta princípios e diretrizes que norteiam as ações socioambientais do Sicoob nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando contribuir para a concretização do cooperativismo com desenvolvimento sustentável.

9. Ouvidoria

O Sicoob conta com canal de ouvidoria para a comunicação entre as cooperativas e os usuários dos produtos e serviços do Sistema. Regulamentada pela Resolução CMN 4.433/2015, a estrutura é centralizada no Bancoob. Quando registrada qualquer ocorrência neste canal, a Ouvidoria tem um prazo de até 10 (dez) dias úteis para realizar as manifestações. Este prazo pode ser prorrogado por igual período.

10. Agradecimentos

Agradecemos aos associados, às cooperativas centrais e singulares, ao Sicoob Confederação pela cooperação no cumprimento dos objetivos sistêmicos, às entidades externas parceiras, por acreditarem nas soluções oferecidas pelo Sicoob, e aos colaboradores de todo o Sistema, pela dedicação e compromisso.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

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

Ativo	2017	2016
Circulante	54.972.041	41.256.549
Disponibilidades (Nota 5)	660.671	517.805
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 6)	14.166.182	9.435.258
Aplicações no mercado aberto	12.299.315	7.618.008
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.861.084	1.814.042
Aplicações em depósitos de poupança	5.783	3.208
Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 7(b))	6.101.113	5.659.328
Carteira própria	5.549.241	5.286.595
Vinculados a compromissos de recompra	3.017	262
Vinculados à prestação de garantias	548.855	321.532
Instrumentos financeiros derivativos	-	50.939
Relações interfinanceiras (Nota 8)	4.494.281	2.481.904
Pagamentos e recebimentos a liquidar	3.265.528	1.992.311
Créditos vinculados ao Banco Central do Brasil	1.226.830	485.741
Relações com correspondentes	143	145
Outros	1.780	3.707
Relações interdependências	14.334	14.195
Relações interdependências	14.334	14.195
Operações de crédito (Nota 9(a))	25.005.637	19.883.804
Operações de crédito - Setor privado	26.454.435	21.000.494
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9(d))	(1.448.798)	(1.116.690)
Outros créditos	3.584.041	2.545.800
Avais e fianças	69.041	57.693
Rendas a receber	58.813	58.618
Negociação e intermediação de valores	11	8
Diversos (Nota 10(a))	3.552.954	2.506.113
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (Nota 10(b))	(96.778)	(76.632)
Outros valores e bens (Nota 12)	945.782	718.455
Outros valores e bens	866.157	652.655
Despesas antecipadas	79.625	65.800
Não circulante	35.441.618	34.559.392
Realizável a longo prazo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 6)	60.227	85.991
Aplicações em depósitos interfinanceiros	60.227	85.991
Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 7(b))	14.954.503	13.664.197
Carteira própria	9.729.573	9.574.527
Vinculados a compromissos de recompra	612.153	163.682
Vinculados ao Banco Central	43.280	-
Vinculados à prestação de garantias	4.569.497	3.925.988
Operações de crédito (Nota 9(a))	17.862.328	18.592.256
Operações de crédito - Setor privado	18.897.251	19.636.411
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9(d))	(1.034.923)	(1.044.155)
Outros créditos	616.461	579.684
Diversos (Nota 10(a))	642.945	597.914
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (Nota 10(b))	(26.484)	(18.230)
Investimentos (Nota 13)	442.669	346.017
Participações em coligadas e controladas	132.764	75.748
Outros investimentos de capital	270.626	243.926
Outros investimentos	39.279	26.343
Imobilizado (Nota 14)	1.456.690	1.228.486
Imóveis de uso	783.780	653.277
Outras imobilizações de uso	1.441.147	1.229.778
(-) Depreciações acumuladas	(768.237)	(654.569)
Intangível (Nota 14)	48.740	62.761
Softwares	177.137	173.541
(-) Amortizações acumuladas	(128.397)	(110.780)
Total do ativo	90.413.659	75.815.941

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

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

Passivo	2017	2016
Circulante	68.134.103	56.302.104
Depósitos (Nota 15)	55.170.110	47.674.117
Depósitos à vista	10.353.450	8.060.806
Depósitos de poupança	3.891.630	3.166.741
Depósitos interfinanceiros	3.456.590	3.374.374
Depósitos sob aviso	799.430	843.267
Recibo de depósitos cooperativos	36.631.812	32.205.731
Certificados de depósitos bancários	37.070	23.030
Outros	128	168
Obrigações por operações compromissadas (Nota 16)	444.708	106.979
Carteira própria	8.501	28.109
Carteira de terceiros	436.207	78.870
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures (Nota 17)	2.165.709	1.107.343
Obrigação por emissão de letras de crédito agronegócio	2.165.709	1.107.343
Relações interfinanceiras (Nota 18)	2.262.818	1.631.142
Transações de pagamento	2.235.308	1.607.354
Recebimentos e pagamentos a liquidar	25.050	12.179
Relações com correspondentes	2.219	2.392
Outros	241	9.217
Relações interdependências	723.868	727.784
Recursos em trânsito de terceiros	723.867	727.779
Outros	1	5
Instrumentos financeiros derivativos	235	-
Instrumentos financeiros derivativos	235	-
Obrigações por repasses do País - Instituições oficiais (Nota 19)	2.495.842	1.727.544
Bacen MCR 6-2 e 6-7	479.438	165.765
Tesouro Nacional	-	23
BNDES	269.995	276.811
Banco do Brasil	107.976	94.561
Finame	153.897	173.953
Funcafé	923.933	621.831
Instituições Financeiras	560.603	394.600
Obrigações por repasses no Exterior (Nota 19)	664	664
Repasses no exterior	664	664
Outras obrigações	4.870.149	3.326.531
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	32.195	21.773
Sociais e estatutárias	778.352	490.393
Fiscais e previdenciárias (Nota 20(a))	363.237	302.585
Negociação e Intermediação de valores	61	3.258
Diversas (Nota 20(b))	3.696.304	2.508.522
Não circulante	3.729.256	3.072.658
Exigível a longo prazo		
Depósitos (Nota 15)	513.790	343.410
Depósitos interfinanceiros	141.945	59.755
Certificados de depósitos bancários	371.845	283.655
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures (Nota 17)	490.899	280.791
Obrigação por emissão de letras de crédito agronegócio	490.899	280.791
Obrigações por repasses do País - Inst. oficiais (Nota 19)	2.069.857	1.820.895
Tesouro Nacional	1.009	1.086
BNDES	1.163.150	939.446
Banco do Brasil	43.626	178.859
Finame	533.007	490.285
Funcafé	222.609	114.567
Instituições Financeiras	106.456	96.652
Outras obrigações	653.508	625.571
Fiscais e previdenciárias (Nota 20(a))	41	236
Diversas (Nota 20(b))	653.467	625.335
Resultados de exercícios futuros	1.202	1.991
Rendas antecipadas	1.202	1.991

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

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

Patrimônio líquido (Nota 22)	<u>18.550.300</u>	<u>16.441.179</u>
Capital social		
Capital	12.158.243	10.991.042
Reserva de capital	54.050	38.977
Reserva de lucros	5.274.546	3.904.786
Sobras ou perdas acumulados	1.059.800	1.509.220
Reserva de reavaliação	901	1.769
Ajuste ao valor de mercado - TVM	2.819	(4.589)
Ações em tesouraria	(59)	(26)
Total do passivo e do patrimônio líquido	<u>90.413.659</u>	<u>75.815.941</u>

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)

	2º Semestre 2017	2017	2016
Receitas da intermediação financeira	<u>6.352.296</u>	<u>12.785.541</u>	<u>12.241.058</u>
Operações de crédito (Nota 9(e))	4.782.515	9.386.991	8.834.289
Resultado com títulos e valores mobiliários (Nota 7(c))	1.549.419	3.359.005	3.358.223
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 7(c))	147	4.605	6.654
Operações de venda ou transferência de ativos	46	90	-
Resultado das aplicações compulsórias	20.169	34.850	41.892
Despesas da intermediação financeira	<u>(2.862.032)</u>	<u>(6.219.329)</u>	<u>(6.506.351)</u>
Operações de captação no mercado (Nota 15(b))	(1.879.167)	(4.244.754)	(4.586.871)
Operações de empréstimos e repasses (Nota 19(b))	(95.401)	(180.982)	(219.570)
Operações de venda ou transferência de ativos	(3.775)	(3.828)	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9(d))	(883.689)	(1.789.765)	(1.699.910)
Resultado bruto da intermediação financeira	<u>3.490.264</u>	<u>6.566.212</u>	<u>5.734.707</u>
Outras receitas (despesas) operacionais	<u>(1.829.644)</u>	<u>(3.523.667)</u>	<u>(3.087.718)</u>
Receitas de prestação de serviços (Nota 25(a))	800.311	1.392.273	710.987
Rendas de tarifas bancárias (Nota 25(a))	330.364	619.356	502.618
Despesas de pessoal (Nota 25(b))	(1.435.219)	(2.745.444)	(2.360.067)
Despesas administrativas (Nota 25(c))	(1.278.452)	(2.509.267)	(2.138.199)
Despesas tributárias	(117.040)	(210.166)	(141.541)
Resultado de participações em controladas e coligadas (Nota 13)	27.340	39.488	16.967
Outras receitas operacionais (Nota 25(d))	347.478	644.659	753.165
Outras despesas operacionais (Nota 25(e))	(504.426)	(754.566)	(431.648)
Resultado operacional	<u>1.660.620</u>	<u>3.042.545</u>	<u>2.646.989</u>
Resultado não operacional (Nota 25(f))	<u>(8.164)</u>	<u>(12.402)</u>	<u>(4.728)</u>
Resultado antes da tributação e da participação no lucro	<u>1.652.456</u>	<u>3.030.143</u>	<u>2.642.261</u>
Imposto de renda e contribuição social (Nota 11)	<u>(80.222)</u>	<u>(186.651)</u>	<u>(173.807)</u>
Imposto de renda	(65.325)	(125.874)	(96.972)
Contribuição social	(54.227)	(102.917)	(79.584)
Crédito fiscal diferido	39.330	42.140	2.749
Participação dos empregados no lucro (Nota 26(e))	<u>(36.905)</u>	<u>(61.179)</u>	<u>(49.009)</u>
Lucro líquido do semestre/exercício	<u>1.535.329</u>	<u>2.782.313</u>	<u>2.419.445</u>

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	Sobras Acumuladas	Ações em Tesouraria	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2015	9.527.142	58.371	1.843	3.181.304	(1.370)	1.527.526	(26)	14.294.790
Destinação do exercício anterior:								
Sobras/rateios a distribuir	-	-	-	-	-	(28.245)	-	(28.245)
Destinações para reservas	-	27.689	-	127.760	-	(155.449)	-	-
Reversão de reservas/Absorção de perdas	-	(121.135)	-	(16.522)	-	137.657	-	-
Distribuição para associados	-	-	-	-	-	(177.464)	-	(177.464)
Outras destinações/ajustes	-	-	-	-	-	147.729	-	147.729
Cotas de capital a pagar a ex-associados	-	-	-	-	-	(4.284)	-	(4.284)
Dividendos propostos de exercícios anteriores	-	-	-	(108.077)	-	-	-	(108.077)
Aumento de capital (Nota 22(a))	1.323.803	-	-	-	-	(592.393)	-	731.410
Baixas de capital	(675.871)	-	-	-	-	-	-	(675.871)
Realização reserva de reavaliação	-	-	(74)	-	-	-	-	(74)
Ações em tesouraria	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste a valor de mercado (Nota 22(h))	-	-	-	-	(3.219)	-	-	(3.219)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	2.419.445	-	2.419.445
Destinações propostas:								
Destinações para reservas	-	74.052	-	720.321	-	(794.373)	-	-
FATES (Nota 22(e))	-	-	-	-	-	(151.002)	-	(151.002)
Juros sobre o capital próprio (Nota 22(d))	643.001	-	-	-	-	(812.174)	-	(169.173)
Filiação de cooperativas ao Sistema	172.967	-	-	-	-	-	-	172.967
Dividendos propostos (Nota 22(c))	-	-	-	-	-	(7.753)	-	(7.753)
Saldos em 31 de dezembro de 2016	10.991.042	38.977	1.769	3.904.786	(4.589)	1.509.220	(26)	16.441.179
Saldos em 31 de dezembro de 2016	10.991.042	38.977	1.769	3.904.786	(4.589)	1.509.220	(26)	16.441.179
Destinação do exercício anterior:								
Sobras/rateios a distribuir	-	-	-	-	-	(2.058)	-	(2.058)
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de reservas/Absorção de perdas	-	-	-	(169.610)	-	175.011	-	5.401
Distribuição para associados	-	-	-	-	-	(236.825)	-	(236.825)
Outras destinações/ajustes	-	-	-	-	-	80.257	-	80.257
Cotas de capital a pagar a ex-associados	-	-	-	-	-	(64.446)	-	(64.446)
Saldos de cooperativa incorporada	25.954	-	-	624	-	-	-	26.578
Dividendos propostos de exercícios anteriores	-	-	-	(147.310)	-	-	-	(147.310)
Aumento de capital (Nota 22(a))	1.243.716	-	-	-	-	(587.059)	-	656.657
Restituição (baixas) de capital	(688.953)	-	-	-	-	-	-	(688.953)
Realização reserva de reavaliação	-	-	(868)	-	-	-	-	(868)
Ações em tesouraria	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)
Ajuste a valor de mercado (Nota 22(h))	-	-	-	-	7.408	-	-	7.408
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	2.782.313	-	2.782.313
Destinações propostas:								
Destinações para reservas	-	15.073	-	1.686.056	-	(1.701.129)	-	-
FATES (Nota 22(e))	-	-	-	-	-	(163.126)	-	(163.126)
Juros sobre o capital próprio (Nota 22(d))	586.484	-	-	-	-	(724.062)	-	(137.578)
Dividendos propostos (Nota 22(c))	-	-	-	-	-	(8.296)	-	(8.296)
Saldos em 31 de dezembro de 2017	12.158.243	54.050	901	5.274.546	2.819	1.059.800	(59)	18.550.300

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)

	2º Semestre 2017	2017	2016
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido ajustado	2.609.081	4.976.240	4.498.002
Lucro líquido antes dos tributos e da participação no lucro	1.652.456	3.030.143	2.642.261
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	883.689	1.789.765	1.699.910
Depreciações e amortizações	91.454	175.995	149.484
Resultado de participações em controladas	(27.341)	(39.488)	(16.967)
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	7.939	17.939	23.928
Outros	884	1.887	(614)
Diminuição (aumento) das aplicações interfinanceiras de liquidez	415.246	423.052	(762.252)
Aumento de títulos e valores mobiliários	(368.585)	(1.739.733)	(5.130.545)
Aumento das relações interfinanceiras e interdependências	(952.428)	(1.109.210)	(54.456)
Aumento das operações de crédito	(4.667.283)	(5.664.381)	(5.449.732)
Diminuição (aumento) de outros créditos	2.257.135	(1.867.415)	(1.986.426)
Aumento de outros valores e bens	(120.189)	(227.327)	(139.408)
Aumento de depósitos	2.084.601	7.787.472	10.837.439
Aumento das obrigações por operações compromissadas	332.989	337.730	(7.975)
Aumento dos recursos de aceites cambiais, letras imob, hipotecárias	381.086	1.268.475	772.052
Aumento das obrigações por empréstimo e repasses	810.331	680.286	211.722
Aumento (diminuição) de outras obrigações	(881.107)	1.431.760	1.960.018
Imposto de renda e contribuição social (compensados)	(91.822)	(91.822)	(83.781)
Varição nos resultados de exercícios futuros	29	(789)	253
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	1.809.084	6.204.339	4.664.911
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de Investimentos	(33.612)	(101.097)	(47.752)
Aquisição de Imobilizado	(150.833)	(246.116)	(238.956)
Alienação/baixa de Imobilizado	253.746	280.089	84.305
Aquisição de Intangível	(5.290)	(14.332)	(3.914)
Alienação/baixa de Intangível	6.423	8.640	6.036
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	70.434	(72.816)	(200.281)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos			
Aumento de capital social	111.225	656.657	233.015
Aquisição de ações de própria emissão	(33)	(33)	-
Juros sobre o Capital Próprio	(137.578)	(137.578)	(86.072)
Baixa de capital	(263.711)	(688.913)	(675.871)
Distribuições	(236.825)	(628.068)	(501.165)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(526.922)	(797.935)	(1.030.092)
Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalentes de caixa	1.352.596	5.333.588	3.434.537
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício (Nota 4)	11.607.389	7.626.397	5.747.057
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício (Nota 4)	12.959.985	12.959.985	7.626.397

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 2017

(Em milhares de reais)

1 Contexto Operacional

O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob (“Sicoob” ou “Sistema”) é composto por 466 cooperativas singulares de primeiro grau, que atuam em 27 unidades da federação, possuem 2.231 Pontos de Atendimento Cooperativo, 3.825 ATMs e 859 Correspondentes Cooperativos atendendo a 4,0 milhões de associados. Também fazem parte do Sistema, 16 cooperativas centrais, o Banco Cooperativo do Brasil S.A (“Bancoob” ou “Banco”) e a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob (“Sicoob Confederação”).

Com atuação expressiva nos estados brasileiros, o Sicoob é uma instituição financeira cooperativa que possui um importante papel quanto ao aspecto social e de apoio ao 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.

O controle acionário do Bancoob pertence às 16 cooperativas centrais de crédito, são elas: Sicoob Central ES, Sicoob Central BA, Sicoob Central Crediminas, Sicoob Goiás Central, Sicoob Central SC/RS, Sicoob Central SP, Sicoob Norte, Sicoob Planalto Central, Sicoob Central Cecremge, Sicoob Central Cecresp, Sicoob Central NE, Sicoob Central MT/MS, Sicoob Central Unicoob, Sicoob Unimais, Sicoob Uni e Sicoob Central Rio.

O Bancoob é um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução CMN 2.193, de 31 de agosto de 1995 e é o controlador do Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“Bancoob DTVM”), da Ponta Administradora de Consórcios (“Consórcio Ponta”), da Cabal Brasil Ltda. (“Cabal”), processadora de cartões de crédito do Sicoob e do Bancoob Participações em Seguridade S.A. (“Bancoob PAR”) que detém participação no Sicoob Seguradora.

A Fundação Sicoob Previ (“Sicoob Previ”) é a entidade de previdência complementar do Sicoob. Foi constituída em novembro de 2006 e proporciona aos participantes e dependentes, benefícios de previdência complementares aos da previdência oficial.

A Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. – Sicoob Confederação é uma entidade de terceiro grau, constituída pelas Cooperativas Centrais, cuja finalidade é a prestação de serviços de representação, supervisão, padronização de procedimentos operacionais, implantação do sistema de controles internos e serviços de tecnologia da informação.

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, em uma única demonstração contábil,

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

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, de controles internos e de governança corporativa pertinentes a cada ente do sistema, e ainda das exigências de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis, em consonância com normativos emitidos pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central (Bacen), as 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.

A Resolução CMN 4.151/2012 e a Circular BCB 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 abril de 2018.

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 de crédito, o banco cooperativo, bem como outras instituições financeiras ou entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto administradoras de consórcio, 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.

Sendo assim, a Ponta Administradora de Consórcios (“Consórcio Ponta”), a Bancoob Participações em Seguridade S/A (“Bancoob PAR”) e a Cabal Brasil Ltda. (“Cabal”), todas controladas pelo Banco Cooperativo do Brasil - S/A, não foram

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

consideradas nas demonstrações contábeis combinadas em atendimento aos termos da referida resolução.

Ressalte-se, ainda 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 CMN 4.151/2012, no artigo 2º, inciso II.

Adicionalmente, a Circular BCB 3.669/2013 determinou, por meio do artigo 6º, 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 pelo Bancoob DTVM ou não, 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.

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

- **Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Bancoob (“Bancoob” ou “Banco”):** É um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução nº 2.193, de 31 de agosto de 1995, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”). Teve o funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil (Bacen) em 21 de julho de 1997 e as 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.

- **Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Bancoob DTVM”):** É uma sociedade empresária limitada cuja atividade principal consiste na administração de fundos de investimento por contrato ou comissão.

O 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.

O Bancoob DTVM administra os fundos relacionados nos itens (i) e (ii) do grupo “Fundos de Investimento”, à exceção do Fundo Sicoob Cocred - Fundo de Investimento Multimercado – Crédito Privado FI, administrado pela Planner Corretora de Valores S/A.

- **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 a capacidade de atendimento.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

- **Cooperativas de Crédito Singulares do Sicoob:** Instituições financeiras não bancárias, autorizadas a funcionar pelo Banco Central, resultantes da união de pessoas 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.

As cooperativas de crédito singulares conforme Resolução CMN 4.434/2015 são classificadas de acordo com as operações praticadas, podendo ser: Plena, Clássica ou Cooperativa de Crédito de Capital e Empréstimo.

As cooperativas singulares classificadas na categoria plena podem praticar todas as operações próprias de cooperativas de crédito. As clássicas não podem operar com moeda estrangeira, variação cambial e nem com derivativos, dentre outros. As cooperativas classificadas como de capital e empréstimo não podem captar recursos por meio de depósitos ou outros meios e o *funding* é exclusivamente decorrente do capital integralizado pelos associados.

No Sicoob, as cooperativas singulares, de acordo com a classificação prevista na Resolução, estão distribuídas da seguinte maneira:

Classificação	Quantidade
Plena	10
Clássica	389
Capital e Empréstimo	67
Total	466

- **Fundos de Investimento:** Foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas e estão relacionados a seguir:

i) Com Retenção Substancial de Riscos e Benefícios pelas Cooperativas Centrais e/ou Singulares:

- Minascoop Fundo de Investimento – Renda Fixa – Crédito Privado
- 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
- Unicoob Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Unimais – Fundo de Investimento - Renda Fixa – CP
- 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
- Sicoob Cocred Fundo de Investimento Multimercado – Crédito Privado FI

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

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

- Sicoob Previdenciário Fundo de Investimento Renda Fixa IMA-B
- Sicoob Agências Fundo de Investimento Imobiliário

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 2017
(Em milhares de reais)

Entidade	2017					2016			
	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado
BANCO COOPERATIVO DO BRASIL S.A. - BANCOOB	DF	100,00%	43.674.023	1.488.516	174.642	100,00%	34.327.217	1.249.966	163.224
BANCOOB DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	DF	99,99%	8.877	3.706	2.655	99,99%	7.168	3.208	1.166
SICOOB CENTRAL ES	ES	100%	2.694.998	116.480	8.437	100%	1.964.144	108.052	5.055
SICOOB SUL- LITORÂNEO	ES	100%	307.146	67.541	8.423	100%	265.745	62.172	4.190
SICOOB SUL	ES	100%	975.552	235.032	38.027	100%	847.383	217.074	20.173
SICOOB LESTE CAPIXABA	ES	100%	1.322.653	331.227	54.379	100%	1.109.844	289.326	41.450
SICOOB CENTRO-SERRANO	ES	100%	781.499	128.608	17.483	100%	668.374	114.440	8.443
SICOOB NORTE	ES	100%	870.301	195.893	7.557	100%	793.534	199.705	15.796
SICOOB SUL-SERRANO	ES	100%	1.138.024	240.627	35.560	100%	990.422	224.184	19.437
SICOOB CREDIROCHAS	ES	100%	491.011	79.286	8.018	100%	398.379	70.471	9.474
CREDESTIVA	ES	100%	15.385	10.976	615	100%	12.273	10.015	138
SICOOB CENTRAL BA	BA	100%	441.150	54.461	5.359	100%	401.127	45.290	4.168
SICOOB COOPERE	BA	100%	134.561	28.085	5.279	100%	111.496	26.183	779
SICOOB COPELBA	BA	100%	5.283	4.822	(121)	100%	5.018	4.546	166
SICOOB COOPERBOM	BA	100%	39.199	22.239	1.446	100%	34.921	19.096	1.318
SICOOB COSTA DO DESCOBRIMENTO	BA	100%	58.983	16.737	1.759	100%	51.528	15.065	1.395
SICOOB SERTÃO	BA	100%	134.023	35.630	4.321	100%	114.246	32.738	1.561
SICOOB CREDICONQUISTA	BA	100%	51.537	14.274	1.713	100%	42.207	12.876	850
SICOOB EXTREMO SUL	BA	100%	270.306	100.644	9.502	100%	247.034	92.107	6.168
SICOOB CREDCOOP	BA	100%	21.666	13.374	524	100%	18.289	11.737	863
SICOOB NORTE SUL	BA	100%	48.728	10.250	957	100%	39.522	8.899	326
SICOOB COOPEMAR	BA	100%	47.657	6.871	426	100%	39.688	6.310	743
SICOOB CRED EXECUTIVO	BA	100%	70.505	12.995	1.836	100%	57.522	10.947	724
SICOOB BONFIM	BA	100%	7.496	2.164	83	100%	7.806	2.021	100
SICOOB CREDMED	BA	100%	35.579	11.828	1.907	100%	33.494	10.332	1.469
COOPEC	BA	100%	61.946	39.624	5.277	-	-	-	-
SICOOB CENTRAL CREDIMINAS	MG	100%	5.987.513	441.049	44.445	100%	5.574.688	386.838	44.700
SICOOB CREDIRIODOCE	MG	100%	266.258	47.753	2.166	100%	262.586	47.033	4.070
SICOOB CARLOS CHAGAS	MG	100%	166.787	47.847	3.751	100%	159.424	42.535	4.544
SICOOB CREDIJEQUITINHONHA	MG	100%	154.998	42.818	5.079	100%	151.148	36.170	6.396
SICOOB CREDICOPE	MG	100%	172.803	37.700	2.963	100%	164.511	35.306	2.905
SICOOB CREDILIVRE	MG	100%	391.281	83.466	14.577	100%	386.160	69.107	14.261
SICOOB CREDINORTE	MG	100%	114.202	24.479	3.109	100%	103.854	21.527	2.704
SICOOB CREDIVALE	MG	100%	189.575	42.490	4.091	100%	167.750	38.434	4.497
SICOOB CREDIOESTE	MG	100%	137.393	29.632	667	100%	119.499	29.536	3.197
SICOOB CREDIALP	MG	100%	91.537	20.026	3.553	100%	92.607	16.673	3.581
SICOOB COOPEROSA	MG	100%	21.599	5.369	465	100%	21.277	5.508	(209)
SICOOB ARACREDI	MG	100%	158.241	30.424	3.869	100%	143.890	26.502	2.382
SICOOB CREDIARA	MG	100%	176.358	40.060	3.158	100%	164.523	34.214	3.592
SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE	MG	100%	100.619	22.817	3.120	100%	82.606	19.716	2.806
SICOOB CREDIBAM	MG	100%	87.163	20.092	2.305	100%	74.582	17.840	1.426
SICOOB BELCREDI	MG	100%	96.936	15.746	2.687	100%	94.296	13.339	2.451
SICOOB CREDIBOM	MG	100%	312.044	47.044	7.144	100%	262.024	42.355	7.266

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

SICOOB CREDISUCESSO	MG	100%	53.353	9.238	1.420	100%	50.283	8.069	512
SICOOB CREDICAMPINA	MG	100%	81.765	18.897	1.721	100%	72.367	15.213	2.838
SICOOB CREDIBELO	MG	100%	91.571	9.551	2.524	100%	79.268	8.551	1.365
SICOOB CREDIAGRO	MG	100%	93.270	29.159	3.623	100%	93.440	22.934	2.404
SICOOB CREDICAM	MG	100%	58.832	11.367	2.247	100%	58.326	9.415	2.235
SICOOB CREDICAPI	MG	100%	56.298	11.153	1.796	100%	44.449	9.912	1.151
SICOOB CARMOCREDI	MG	100%	69.012	12.553	2.120	100%	57.982	10.971	1.706
SICOOB CREDICARPA	MG	100%	205.876	62.948	14.177	100%	206.163	50.825	13.643
SICOOB CREDICARMO	MG	100%	80.458	21.786	4.413	100%	77.933	18.190	3.677
SICOOB CREDICARMOMINAS	MG	100%	82.847	12.974	2.782	100%	63.371	10.281	2.171
SICOOB CREDICENTRO	MG	100%	53.709	6.387	(5.869)	100%	62.084	10.727	(2.669)
SICOOB CREDIVERDE	MG	100%	124.546	21.364	3.837	100%	103.382	20.649	2.090
SICOOB CREDINDAIÁ	MG	100%	37.827	8.272	805	100%	31.996	7.781	774
SICOOB CREDICAMPO	MG	100%	146.916	21.011	2.290	100%	114.995	18.189	2.063
SICOOB CREDIESMERALDAS	MG	100%	49.522	8.039	301	100%	43.457	8.476	660
SICOOB CREDISUDESTE	MG	100%	285.707	34.039	5.396	100%	239.793	31.021	1.018
SICOOB CREDIFOR	MG	100%	157.029	24.812	5.098	100%	135.136	19.859	3.627
SICOOB FRUTAL	MG	100%	171.336	48.820	2.231	100%	151.090	47.042	3.629
SICOOB CREDIGUAPÉ	MG	100%	34.225	6.292	430	100%	35.250	5.678	392
SICOOB CREDINTER	MG	100%	166.942	26.999	2.908	100%	149.926	26.475	(1.761)
SICOOB GUARANICREDI	MG	100%	136.373	13.944	1.364	100%	110.104	12.584	1.709
SICOOB AGROCREDI	MG	100%	930.886	187.496	41.905	100%	887.916	150.685	39.199
SICOOB CREDITAMA	MG	100%	54.129	15.556	1.141	100%	47.558	14.607	1.238
SICOOB CREDIMIL	MG	100%	118.318	26.039	3.054	100%	112.468	22.678	3.228
SICOOB ITAPAGIPE	MG	100%	69.790	24.069	2.155	100%	64.044	20.861	3.066
SICOOB CREDIUNA	MG	100%	191.276	29.124	8.152	100%	143.003	22.304	5.787
SICOOB CREDIVAG	MG	100%	106.645	26.638	1.027	100%	106.746	25.629	4.725
SICOOB CREDIPINHO	MG	100%	77.287	14.378	7	100%	76.048	17.502	(3.022)
SICOOB CREDIPRATA	MG	100%	135.471	25.325	3.891	100%	129.025	22.918	2.781
SICOOB CREDICAF	MG	100%	253.232	45.669	6.617	100%	236.765	37.951	3.306
SICOOB CREDIGRANDE	MG	100%	23.390	5.222	678	100%	24.666	4.349	10
SICOOB CREDILUZ	MG	100%	86.935	16.097	2.304	100%	74.636	14.587	3.114
SICOOB CREDIMAC	MG	100%	43.780	9.486	297	100%	39.150	9.317	714
SICOOB MONTECREDI	MG	100%	161.500	31.624	5.857	100%	146.157	26.815	3.821
SICOOB CREDINOR	MG	100%	240.852	44.555	4.195	100%	245.627	44.446	2.825
SICOOB CREDIPARAOPEBA	MG	100%	91.269	20.177	2.919	100%	86.848	17.713	2.467
SICOOB CREDIPATOS	MG	100%	274.409	43.163	9.954	100%	224.337	36.553	2.434
SICOOB COOPACREDI	MG	100%	219.087	50.112	8.230	100%	186.865	38.556	4.652
SICOOB CREDIPEL	MG	100%	90.545	15.465	1.726	100%	72.526	13.449	2.795
SICOOB CREDIPIIMENTA	MG	100%	26.859	5.794	289	100%	23.199	5.467	327
SICOOB CREDICOOP	MG	100%	112.707	24.214	2.817	100%	100.919	23.349	2.109
SICOOB CREDIPEÚ	MG	100%	138.965	28.830	2.933	100%	123.318	25.499	2.694
SICOOB UNIÃO	MG	100%	211.934	33.729	5.264	100%	186.748	28.543	4.744
SICOOB SACRAMENTO	MG	100%	52.023	16.054	917	100%	54.281	16.178	2.242
SICOOB CREDIMONTE	MG	100%	169.756	36.546	3.159	100%	156.236	35.486	2.550
SICOOB CREDICOOPERTRIL	MG	100%	33.331	9.224	1.069	100%	29.459	8.974	1.231

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

SICOOB CREDISÃO GONÇALO	MG	100%	39.251	8.991	1.141	100%	35.919	7.733	854
SICOOB CREDIVASS	MG	100%	389.784	58.324	7.971	100%	357.082	53.264	2.475
SICOOB NOSSOCRÉDITO	MG	100%	258.546	43.161	10.629	100%	235.120	36.283	8.727
SICOOB CREDIVERTENTES	MG	100%	320.872	55.252	7.514	100%	267.238	47.799	9.495
SICOOB CREDISAVI	MG	100%	50.830	7.585	600	100%	36.984	6.953	669
SICOOB CREDISETE	MG	100%	192.194	28.096	(1.919)	100%	187.967	37.811	(2.713)
SICOOB CREDITIROS	MG	100%	74.787	15.553	3.415	100%	55.890	12.923	2.489
SICOOB COPERSUL	MG	100%	120.700	19.226	3.485	100%	131.170	16.013	3.730
SICOOB UBERABA	MG	100%	77.257	15.805	2.454	100%	58.290	12.728	1.679
SICOOB NOROESTE DE MINAS	MG	100%	216.467	46.130	8.161	100%	209.316	37.005	6.342
SICOOB CREDIVAR	MG	100%	436.258	76.784	14.275	100%	363.085	61.862	12.752
SICOOB CREDIVAZ	MG	100%	80.339	23.157	3.526	100%	68.145	19.342	2.874
SICOOB CREDIMATA	MG	100%	160.572	28.802	3.141	100%	144.090	26.340	2.784
SICOOB CREDICOOPER	MG	100%	226.057	37.598	2.788	100%	207.073	34.002	1.604
SICOOB CREDIRAMA	MG	100%	116.392	23.742	5.153	100%	123.237	20.056	3.948
SICOOB CREDISG	MG	100%	280.528	56.120	10.212	100%	227.461	47.149	5.905
SICOOB CREDINOSSO	MG	100%	20.960	5.228	1.289	100%	18.673	4.095	680
SICOOB CREDIFIEMG	MG	100%	118.223	21.762	2.070	100%	112.680	19.634	478
SICOOB SAÚDE	MG	100%	44.789	6.223	822	100%	35.804	5.065	547
SICOOB GOIÁS CENTRAL	GO	100%	1.656.287	119.819	5.218	100%	1.327.604	101.520	9.955
SICOOB AGRORURAL	GO	100%	294.310	103.993	3.420	100%	248.656	96.382	5.772
SICOOB CENTRO-SUL	GO	100%	89.152	20.023	(1.867)	100%	85.023	21.364	623
SICOOB CREDI-RURAL	GO	100%	871.852	350.531	55.020	100%	762.557	289.479	47.153
SICOOB COOPERCREDE	GO	100%	234.411	113.547	5.276	100%	201.086	103.604	3.761
SICOOB MINEIROS	GO	100%	272.726	133.979	22.055	100%	220.301	110.386	22.648
SICOOB CREDIGOIÁS	GO	100%	145.813	100.425	1.745	100%	153.494	113.605	(1.547)
SICOOB DO VALE	GO	100%	117.503	21.460	955	100%	96.305	18.944	354
SICOOB PALMEIRAS	GO	100%	66.451	32.175	3.445	100%	54.824	27.554	2.723
SICOOB CREDIFORTE	GO	100%	58.377	16.305	1.306	100%	51.148	13.665	(1.857)
SICOOB CREDISAÚDE	GO	100%	33.525	11.796	(3.123)	100%	30.997	14.016	314
SICOOB GOIÂNIA	GO	100%	101.639	23.805	1.331	100%	68.989	17.992	2.229
SICOOB CREDIJUR	GO	100%	90.640	32.098	3.495	100%	70.977	28.809	1.303
SICOOB CREDSEGURO	GO	100%	246.179	98.471	11.896	100%	207.048	86.365	9.783
SICOOB CREDICAPA	GO	100%	64.362	17.446	961	100%	55.054	17.293	385
SICOOB CREDIPAR	TO	100%	140.293	39.005	(126)	100%	116.774	38.900	285
SICOOB CREDI-SGPA	GO	100%	286.047	66.625	3.161	100%	216.967	57.435	2.131
SICOOB ENGECCRED-GO	GO	100%	592.296	161.178	15.089	100%	467.721	139.051	47
SICOOB LOJICRED	GO	100%	64.687	20.182	2.062	100%	50.741	14.077	424
SICOOB CERRADO	GO	100%	34.810	11.704	267	100%	30.280	9.832	1.234
SICOOB DO VALE RIO CRIXÁS	GO	100%	30.357	12.114	(1.423)	100%	27.102	11.171	767
SICOOB EMPRECCRED	GO	100%	82.297	32.910	1.999	100%	69.719	29.445	597
SICOOB SECOVICRED	GO	100%	270.775	61.163	8.047	100%	196.820	52.386	(155)
SICOOB CREDI COMIGO	GO	100%	17.151	11.456	1.044	100%	14.495	10.031	705
SICOOB EMPRESARIAL	GO	100%	63.531	13.859	2.553	100%	46.394	12.082	1.770
SICOOB JURISCCREDCELG	GO	100%	76.227	19.925	3.133	100%	57.600	13.308	2.914
SICOOB CREDICER	GO	100%	48.467	12.971	776	100%	38.919	10.207	1.410

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

SICOOB COOPREM	GO	100%	29.933	8.439	822	100%	22.252	7.597	672
SICOOB CREDIADAG	GO	100%	39.329	14.651	867	100%	21.985	11.666	136
SICOOB CENTRAL SC/RS	SC	100%	6.623.244	319.226	22.177	100%	5.233.779	261.085	13.350
SICOOB CREDICANONINHAS/SC	SC	100%	399.994	55.205	11.185	100%	305.627	44.483	9.073
SICOOB CREDIAL/SC	SC	100%	635.020	122.238	15.708	100%	564.839	101.776	12.275
SICOOB CREDIRIO SC	SC	100%	256.373	24.129	88	100%	224.884	23.044	3.259
SICOOB ALTO VALE	SC	100%	275.385	28.729	5.235	100%	214.012	21.779	4.919
SICOOB CREDINORTE	SC	100%	347.840	53.830	8.781	100%	278.312	43.539	6.003
SICOOB CREDITAIPU	SC	100%	588.414	140.288	13.390	100%	583.816	121.524	15.116
SICOOB VALE DO VINHO	SC	100%	447.990	71.929	7.112	100%	404.178	65.719	3.535
SICOOB CAÇADOR/SC	SC	100%	49.670	7.324	1.767	100%	40.208	5.918	1.190
SICOOB SÃO MIGUEL SC	SC	100%	1.070.186	181.117	(5.972)	100%	964.721	164.641	21.603
SICOOB VALCREDI SUL	SC	100%	313.067	62.086	6.258	100%	258.585	47.375	9.424
SICOOB - CREDIAUC/SC	SC	100%	762.816	105.439	14.253	100%	641.968	89.078	7.446
SICOOB OESTECREDI	SC	100%	429.974	64.037	10.758	100%	340.306	53.572	12.213
SICOOB MAXICRÉDITO	SC	100%	1.857.119	213.850	35.677	100%	1.559.424	189.637	22.366
SICOOB/SC CREDIJA	SC	100%	486.480	81.210	18.817	100%	422.979	70.196	11.056
SICOOB CAMPOS NOVOS	SC	100%	216.635	34.388	6.388	100%	191.181	28.432	4.050
SICOOB CREDITAPIRANGA SC	SC	100%	312.155	40.870	3.772	100%	263.986	34.635	4.861
SICOOB CREDISULCA SC	SC	100%	646.394	115.023	23.397	100%	546.786	98.355	23.032
SICOOB CREDIMOC SC	SC	100%	175.933	22.731	2.022	100%	161.398	18.521	3.087
SICOOB ORIGINAL	SC	100%	257.716	36.410	2.633	100%	206.328	30.113	3.720
SICOOB CREDIVALE/SC	SC	100%	345.034	43.874	8.331	100%	271.611	35.460	8.048
SICOOB/SC CANOAS	SC	100%	78.708	17.699	2.576	100%	68.006	15.070	1.728
SICOOB CREDICARU SC/RS	SC	100%	259.106	61.222	12.244	100%	195.440	50.221	10.920
SICOOB CREDIPLANALTO SC/RS	SC	100%	302.103	39.009	5.268	100%	248.097	29.973	2.993
SICOOB CREDIPÉROLA	SC	100%	71.296	12.981	2.002	100%	39.446	6.750	1.175
SICOOB CREDISERRA SC	SC	100%	76.609	16.393	901	100%	77.980	13.711	1.862
SICOOB/SC CREDIUNIÃO	SC	100%	40.524	6.147	1.564	100%	32.264	4.469	824
SICOOB-CREDIARAUCÁRIA/SC	SC	100%	94.838	14.172	2.352	100%	79.528	10.970	1.614
SICOOB TRENTOCREDI SC	SC	100%	292.042	47.676	9.995	100%	230.097	39.077	6.972
SICOOB MULTICREDI	SC	100%	104.722	27.774	3.850	100%	78.397	22.341	2.321
SICOOB/SC CREDISSERRANA	SC	100%	71.137	9.383	1.900	100%	56.182	7.239	1.048
SICOOB CREDISC	SC	100%	92.683	12.669	3.530	100%	78.294	9.207	1.899
SICOOB - TRANSCREDI	SC	100%	431.340	81.198	13.912	100%	354.910	68.169	13.161
SICOOB CREDITRAN	SC	100%	38.827	8.019	1.311	100%	45.219	14.399	1.066
CREDPOM	SC	100%	47.341	7.093	1.230	100%	36.162	5.898	173
SICOOB ADVOCACIA	SC	100%	216.116	26.732	4.548	100%	173.195	20.727	4.255
CREDICOR - SC	SC	-	-	-	76	100%	19.096	2.799	(392)
SICOOB ECOCREDI	RS	100%	289.471	39.110	6.074	100%	283.381	46.627	(18.656)
SICOOB CEJASCRED	SC	100%	46.984	6.611	1.339	100%	34.128	4.733	851
SICOOB JUSTIÇA	RS	100%	19.656	4.118	(1.071)	100%	14.671	2.993	(1.643)
SICOOB SP	SP	100%	4.660.718	249.569	6.859	100%	4.777.477	242.383	15.107
SICOOB COOPECREDI	SP	100%	1.208.239	163.207	15.626	100%	1.266.651	155.037	16.138
SICOOB COCREALPA	SP	100%	270.748	50.922	4.473	100%	235.839	44.444	3.965
SICOOB CREDICITRUS	SP	100%	5.220.796	1.367.991	114.282	100%	4.749.733	1.236.642	119.492

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

SICOOB CREDIMOTA	SP	100%	160.351	27.950	3.418	100%	153.904	22.997	2.271
SICOOB COOPLIVRE	SP	100%	210.729	24.499	8.085	100%	160.560	17.682	4.003
SICOOB CREDIGUAÇU	SP	100%	341.188	84.914	9.362	100%	281.402	75.349	8.346
SICOOB CREDICOAPEÇ	SP	100%	347.059	74.403	15.552	100%	319.663	59.656	13.813
SICOOB CREDICERIPA	SP	100%	351.869	44.490	8.848	100%	304.461	37.442	5.717
SICOOB COOCRELIVRE	SP	100%	256.507	116.445	14.041	100%	235.776	100.782	13.937
SICOOB COCRE	SP	100%	478.024	99.820	19.639	100%	439.563	90.712	15.976
SICOOB CREDIVALE	SP	100%	215.530	37.265	10.564	100%	205.572	30.494	3.811
SICOOB CREDICOONAI	SP	100%	1.018.808	183.241	6.170	100%	1.083.241	186.178	18.348
CECRES	SP	100%	186.090	165.882	1.208	100%	174.599	172.065	(2.695)
SICOOB COCRED	SP	100%	2.930.038	359.238	42.927	100%	2.798.764	346.390	36.935
SICOOB COOPCRED	SP	100%	80.612	26.513	2.202	100%	67.458	25.364	(96)
SICOOB CREDLÍDER	SP	100%	38.783	11.725	704	100%	31.840	10.254	760
SICOOB NORTE	RO	100%	710.846	40.177	3.301	100%	546.551	37.701	2.308
SICOOB CREDIP	RO	100%	768.151	121.085	34.490	100%	596.879	91.245	23.029
SICOOB OUROCREDI	RO	100%	126.756	31.741	3.563	100%	111.709	24.372	3.642
SICOOB ACRE	AC	100%	31.922	14.460	1.201	100%	21.831	11.789	716
SICOOB CREDIFORTE	RO	100%	53.738	20.820	1.792	100%	36.350	17.527	1.315
SICOOB CREDJURD	RO	100%	70.833	19.184	6.524	100%	53.324	15.483	4.858
SICOOB VALE DO JAMARI	RO	100%	252.062	68.975	12.708	100%	191.046	50.077	7.960
SICOOB PORTOCREDI	RO	100%	170.231	34.922	3.459	100%	132.425	29.355	1.172
SICOOB CREDISUL	RO	100%	820.770	144.862	36.136	100%	562.290	113.747	18.155
SICOOB CENTRO	RO	100%	257.014	56.498	12.009	100%	222.801	47.276	3.544
SICOOB CREDEMPRESAS - AM	AM	100%	11.122	2.720	641	100%	9.780	2.391	(302)
SICOOB MANAUS	AM	100%	28.571	3.070	(3.825)	100%	33.864	9.469	(2.342)
SICOOB PLANALTO CENTRAL	DF	100%	741.232	162.318	16.308	100%	583.666	127.812	13.534
SICOOB EXECUTIVO	DF	100%	100.302	18.641	1.268	100%	86.166	20.316	(2.016)
SICOOB JUDICIÁRIO	DF	100%	95.910	15.183	2.724	100%	59.742	13.189	1.099
SICOOB CREDIJUSTR	DF	100%	179.856	33.552	6.186	100%	145.579	32.914	3.692
SICOOB	DF	100%	155.387	29.494	1.129	100%	132.478	27.779	1.154
SICOOB CREDIEMBRAPA	DF	100%	133.788	34.552	1.851	100%	104.675	33.612	1.815
COOPERFORTE	DF	100%	2.242.310	477.202	79.530	100%	2.042.348	436.692	60.649
SICOOB COOPERPLAN	DF	100%	21.121	4.806	606	100%	11.451	4.417	497
SICOOB CREFAZ SERVIDOR FEDERAL	DF	100%	138.851	84.930	11.376	100%	122.558	78.302	4.186
SICOOB LEGISLATIVO	DF	100%	48.594	9.639	1.284	100%	43.874	8.433	176
CREDSEF	DF	100%	37.200	9.203	694	100%	31.505	8.409	575
SICOOB DMIL	DF	100%	29.816	6.316	1.339	100%	23.568	4.920	262
SICOOB EMPRESARIAL	DF	100%	157.161	29.345	4.538	100%	152.526	24.392	2.157
SICOOB CREDILOJISTA	DF	100%	67.764	10.564	3.221	100%	32.310	7.580	1.744
SICOOB CENTRAL CECREMGE	MG	100%	4.767.001	173.749	16.400	100%	3.955.018	149.793	14.314
SICOOB CREDIPONTAL	MG	100%	359.122	57.722	7.667	100%	307.332	49.607	9.988
SICOOB CREDIRURAL	MG	100%	199.498	25.725	7.978	100%	161.628	20.884	4.004
SICOOB SAROMCREDI	MG	100%	224.131	37.766	5.129	100%	202.130	34.689	1.062
SICOOB CREDITRIL	MG	100%	220.658	37.435	4.192	100%	195.488	32.395	3.847
SICOOB CREDILEITE	MG	100%	40.878	6.670	868	100%	28.558	6.024	603
SICOOB CREDICOM	MG	100%	2.184.209	301.437	38.587	100%	1.811.427	234.056	36.960

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

SICOOB COFAL	MG	100%	148.538	36.993	4.932	100%	125.475	31.747	3.257
SICOOB ARCOMCREDI	MG	100%	30.594	5.491	1.002	100%	25.344	5.013	(11)
SICOOB DIVICRED	MG	100%	271.803	40.329	3.460	100%	220.214	42.241	1.513
SICOOB CREDIVALE	MG	100%	9.741	5.875	187	100%	8.456	6.006	145
SICOOB CREDICOPA	MG	100%	321.078	78.304	10.969	100%	268.877	65.954	9.329
SICOOB ASCICRED	MG	100%	202.675	22.835	7.773	100%	147.526	16.960	5.675
SICOOB VALE DO AÇO	MG	100%	160.474	41.638	2.248	100%	167.667	34.631	2.995
SICOOB AC CREDI	MG	100%	147.413	31.339	5.626	100%	119.688	31.432	(3.860)
SICOOB COOCREZ	MG	100%	43.072	19.003	1.990	100%	37.927	17.318	1.751
CECREF	MG	100%	50.285	20.024	342	100%	44.807	18.553	111
SICOOB CECREMEC	MG	100%	10.454	6.957	184	100%	9.837	6.539	160
SICOOB COOPSEF	MG	100%	200.781	68.429	7.246	100%	189.782	64.728	5.534
CREDER	MG	-	-	-	58	100%	3.338	2.797	1
SICOOB COOPJUS	MG	100%	133.740	53.556	1.853	100%	114.987	51.435	1.786
SICOOB NOSSACOOOP	MG	100%	155.874	29.712	3.951	100%	116.666	25.875	980
SICOOB CREDITÁBIL	MG	100%	30.441	6.144	1.433	100%	23.227	5.306	746
SICOOB CREDESP	MG	100%	112.999	17.338	4.267	100%	94.851	14.376	2.623
SICOOB CENTRO-OESTE	MG	100%	323.664	66.010	7.958	100%	285.458	55.010	5.063
SICOOB CREDICENM	MG	100%	99.015	14.000	1.850	100%	80.475	12.855	2.003
SICOOB ACICREDI	MG	100%	23.899	5.489	623	100%	20.962	4.865	682
SICOOB COSMIPA	MG	100%	78.014	42.886	3.824	100%	66.947	39.332	1.756
SICOOB COSEMI	MG	100%	8.117	6.604	422	100%	7.546	5.961	467
SICOOB CREDIMEPI	MG	100%	319.301	52.768	9.991	100%	246.648	43.444	6.904
SICOOB CREDIBELGO	MG	100%	5.182	4.123	199	100%	5.388	4.336	290
SICOOB LAGOACRED GERAIS	MG	100%	161.169	27.039	4.275	100%	122.632	23.645	3.781
SICOOB CREDINOVA	MG	100%	218.925	40.030	5.698	100%	168.001	33.901	2.460
COOPAÇO	MG	100%	15.279	12.796	263	100%	16.134	12.725	812
SICOOB CREDIGERAIS	MG	100%	227.007	63.826	6.894	100%	177.954	51.348	7.055
SICOOB PARAISOCRED	MG	100%	67.262	9.548	1.626	100%	55.736	8.787	1.405
COOPERTIM	MG	100%	6.731	5.892	729	100%	6.484	5.748	1.114
SICOOB COPESITA	MG	100%	41.588	14.026	1.450	100%	40.751	12.836	1.218
SICOOB CREDIMED	MG	100%	27.965	7.353	569	100%	28.010	6.594	399
SICOOB CREDIEMPAR	MG	100%	9.822	7.021	554	100%	9.377	6.651	546
SICOOB SERTÃO MINAS	MG	100%	43.468	6.873	1.021	100%	31.668	5.563	875
SICOOB CREDIMONTES	MG	100%	48.994	10.562	2.994	100%	44.874	8.665	1.509
CREDFENAS	MG	100%	28.619	2.814	425	100%	29.842	2.363	475
SICOOB COOPCREDI	MG	100%	36.874	8.242	875	100%	27.163	7.382	1.080
SICOOB COPERMEC	MG	100%	298.362	50.967	6.510	100%	230.972	46.051	4.539
SICOOB COOPEMATA	MG	100%	244.971	50.867	12.460	100%	153.888	41.427	10.519
SICOOB ENGECCRED	MG	100%	103.591	15.142	1.473	100%	87.919	15.574	1.211
CREDISAM	MG	100%	9.439	7.064	480	100%	9.232	8.113	684
SICOOB UFVCREDI	MG	100%	52.202	22.075	2.276	100%	47.325	21.640	1.173
SICOOB CREDIGERAIS	MG	-	-	-	-	100%	31.744	6.166	956
COOPOÇOS	MG	100%	7.274	4.904	624	100%	6.313	4.498	448
SICOOB CREDISERV	MG	100%	21.564	11.957	224	100%	18.493	11.197	384
SICOOB COOPEMG	MG	100%	71.430	11.338	720	100%	51.968	9.885	197

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

SICOOB ARACOOB	MG	100%	469.652	76.778	11.807	100%	391.400	68.671	5.014
SICOOB JUS-MP	MG	100%	181.055	30.525	3.900	100%	155.522	26.616	2.804
SICOOB COOPCORREIOS	MG	100%	50.581	21.017	1.384	100%	39.285	20.114	827
SICOOB CREDPIT	MG	100%	81.301	11.395	1.958	100%	61.743	11.401	1.628
SICOOB SUL DE MINAS	MG	100%	58.241	4.866	2.071	100%	29.549	3.897	411
SICOOB CREDILESTE	MG	100%	112.448	28.177	4.948	100%	92.270	24.961	1.822
SICOOB CRED UFU	MG	100%	35.431	18.042	1.987	100%	26.665	16.562	1.501
SICOOB CREDIALTO	MG	100%	130.483	18.662	1.890	100%	118.554	16.794	822
CECREM	MG	100%	6.762	6.511	163	100%	6.086	5.897	121
SICOOB CREDJUS	MG	100%	45.693	19.568	2.243	100%	37.494	16.919	1.412
COOPTEK	MG	100%	15.881	15.410	505	100%	15.225	14.759	390
COOPSESP	MG	100%	6.914	5.551	14	100%	6.387	5.088	44
TUPICREB	MG	100%	1.765	1.511	159	100%	1.615	1.393	130
SICOOB COOPECIC	MG	100%	5.808	5.314	211	100%	6.026	5.322	353
SICOOB CREDICHAPADA	MG	100%	47.485	11.884	2.025	100%	37.326	9.454	966
SICOOB SECOVICRED MG	MG	100%	58.789	8.468	1.059	100%	46.300	6.477	1.351
SICOOB CENTRAL CECRESP	SP	100%	1.507.635	113.571	3.056	100%	1.144.972	101.729	1.363
SICOOB CREDICAZOLA	SP	100%	51.656	8.148	(7.941)	100%	53.069	9.869	(3.513)
SICOOB CRED COPERCANA	SP	100%	40.825	15.657	744	100%	33.560	13.312	403
SICOOB CREDSAÚDE	SP	100%	11.036	2.303	418	100%	9.900	2.107	344
COOPLUIZA	SP	100%	8.800	7.847	243	100%	5.934	5.254	23
CREDIRHODIA	SP	100%	15.091	10.784	-	100%	14.866	11.128	52
COOPEMESP	SP	100%	24.099	17.376	343	100%	22.473	16.921	163
COOPMIL	SP	100%	324.919	170.039	(5.260)	100%	359.042	212.118	18.430
COOPER	SP	100%	6.944	6.628	243	100%	6.564	6.108	418
SICOOB CREDIMOGIANA	SP	100%	202.802	19.338	1.174	100%	163.905	16.135	1.679
SICOOB COOPERCREDI - SP	SP	100%	80.814	63.496	1.264	100%	69.693	58.081	1.338
COPERCRED	SP	100%	17.120	13.258	100	100%	16.541	13.165	2.265
SICOOB CREDMETAL	SP	100%	14.308	12.057	52	100%	13.370	11.508	180
SICOOB CANTAREIRA	SP	100%	20.334	3.787	309	100%	17.476	2.457	1.128
SICOOB CREDMALHAS	MG	100%	26.136	5.876	645	100%	23.034	5.797	479
CRESSEM	SP	100%	187.552	154.698	11.783	100%	163.911	138.877	9.814
SICOOB CRED ACIF	SP	100%	120.240	13.540	868	100%	85.426	10.923	1.718
COPERMED DE JABOTICABAL	SP	100%	12.802	2.160	211	100%	13.825	1.824	93
SICOOB ALCOOP SÃO ROQUE	SP	-	-	-	-	100%	2.939	1.243	(190)
SICOOB COOPTRANS	SP	100%	19.441	12.858	363	100%	17.947	12.093	458
SICOOB CREDIÇUCAR	SP	100%	104.525	10.871	734	100%	95.955	8.741	135
MAGISCREB	SP	100%	85.119	16.654	1.093	100%	77.839	15.996	162
SICOOB CREDICONSUMO	SP	100%	38.765	16.759	370	100%	25.515	12.958	(20)
OURICRED	SP	100%	70.809	9.342	1.410	100%	53.899	6.583	1.649
SICOOB CREDIACISC	SP	100%	15.595	3.353	365	100%	14.213	2.516	425
CREDIPRODESP	SP	100%	19.676	19.351	421	100%	19.290	19.269	254
SICOOB CREDICOR/SP	SP	100%	27.300	5.410	1.131	100%	26.615	4.244	759
COOPERSERV	SP	100%	1.087	1.010	(110)	100%	990	949	(62)
SICOOB GRANDE ABC	SP	100%	20.146	4.681	301	100%	17.265	4.476	2
SICOOB COOPERAC	SP	100%	47.078	8.302	2.011	100%	32.187	6.003	1.216

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

SICOOB CREDIACIL	SP	100%	58.227	9.426	3.067	100%	45.341	6.907	1.792
SICOOB CREDCEG	SP	100%	230.291	41.736	9.945	100%	178.223	34.414	5.634
SICOOB CRED-ACI	SP	100%	22.733	4.338	507	100%	19.083	3.606	153
SICOOB CREDIACIPREV	SP	100%	7.364	1.979	(98)	100%	7.657	2.036	281
JUDCRED	SP	100%	3.732	2.467	459	100%	2.699	2.106	385
SICOOB CRED-ACILPA	SP	100%	11.873	4.032	629	100%	11.585	3.302	783
SICOOB	SP	100%	33.766	5.920	72	100%	25.152	5.708	(352)
METALCRED DA GRANDE SÃO PAULO	SP	100%	34.627	25.665	1.358	100%	27.003	20.474	685
SICOOB CREDIACIRC	SP	100%	44.610	9.147	1.340	100%	34.134	7.858	1.011
SICOOB ACICRED	SP	100%	31.672	5.687	693	100%	24.396	4.256	1.018
SICOOB COOPERACE	SP	100%	26.641	6.469	217	100%	28.433	5.415	650
SICOOB COOPERASO	SP	100%	22.363	9.859	(375)	100%	15.139	8.908	215
SICOOB PAULISTA	SP	100%	130.326	15.095	1.614	100%	77.590	9.578	874
SICOOB COOPARA	SP	100%	15.874	7.305	(206)	100%	11.137	6.738	206
SICOOB CECRESA	SP	100%	10.708	9.498	116	100%	11.219	10.155	162
PROMOCRED	SP	100%	14.833	10.877	-	100%	14.542	10.804	169
COOPERSERV	SP	100%	19.934	10.394	1.101	100%	17.484	10.270	856
COSAE	SP	100%	4.854	3.571	60	100%	3.118	2.867	1
SICOOB GRANDE SÃO PAULO	SP	-	-	-	(477)	100%	13.258	1.612	253
BARRACRED COSAN	SP	100%	113.294	98.617	6.742	100%	96.045	84.677	3.164
CREDIPRODAM	SP	100%	7.578	7.642	19	100%	8.972	9.279	23
NOSSA TERRA	SP	100%	17.025	15.748	514	100%	16.952	14.776	574
COOPERCREDI FLEURY	SP	100%	9.917	10.105	47	100%	9.438	9.704	46
SICOOB COOPERNAPI	SP	100%	7.491	3.076	80	100%	6.915	2.490	9
COOPERACS-SP	SP	100%	4.963	4.282	(1.176)	100%	6.279	4.795	(247)
COOPEREMBRAER	SP	100%	385.276	307.681	19.517	100%	345.525	282.412	16.445
COOPINCOR	SP	100%	26.742	24.441	562	100%	25.133	25.417	454
RÁPIDO LUXO CAMPINAS LTDA	SP	100%	617	321	(800)	100%	1.811	2.018	(193)
CREDIAFAM	SP	100%	7.638	7.761	271	100%	7.373	7.377	76
COOPERMETA	SP	100%	1.545	1.492	(10)	100%	1.567	1.468	1
COOPERCREDI ACSC	SP	100%	31.628	30.495	870	100%	28.313	27.341	709
COOCRESB	SP	100%	3.533	2.487	98	100%	3.272	2.103	99
CREDIABC	SP	100%	32.241	22.831	820	100%	29.093	21.002	536
CRED SERV	SP	100%	10.887	10.847	551	100%	9.646	9.862	274
SICOOB COOPERFAC	SP	100%	6.161	5.581	231	100%	5.590	5.187	166
COOPER VERA CRUZ	SP	100%	8.603	8.556	236	100%	8.554	8.479	121
COOPERPARQUES	SP	100%	1.350	1.220	1	100%	5.079	1.872	3
SICOOB COOPER 7	SP	100%	10.892	9.584	1.162	100%	8.934	8.367	934
COOPERALESP	SP	100%	15.931	15.514	567	100%	14.641	14.849	217
AVIBRAS	SP	100%	9.062	9.059	190	100%	7.591	7.671	99
USAGRO	SP	100%	10.728	9.723	465	100%	10.447	9.914	355
COOPERNITRO	SP	100%	7.135	7.212	22	100%	6.261	6.411	38
COOPERVALE	SP	100%	13.344	13.413	617	100%	12.586	12.695	320
COOPER-SEKURIT	SP	100%	6.411	5.760	161	100%	5.886	5.235	145
COOPOWENS	SP	100%	7.217	4.778	64	100%	6.392	4.649	132
PILONCRED	SP	100%	2.232	2.145	104	100%	2.063	1.985	115

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

SICOOB PILKINGTON	SP	100%	8.100	7.933	304	100%	7.605	7.626	245
SELENE	SP	100%	2.704	2.594	90	100%	2.440	2.331	124
COOPERPAK	SP	100%	20.515	19.755	1.658	100%	19.863	18.642	1.399
CREDIRP	SP	-	-	-	70	100%	1.657	1.644	41
CREDI-CAMDA	SP	100%	3.979	3.560	260	100%	3.220	2.825	186
COOPERPLASCAR	SP	100%	5.743	5.479	134	100%	5.244	5.228	6
COOPRICLAN	SP	100%	5.961	5.515	202	100%	5.517	4.861	180
COOPERMSD	SP	100%	11.326	11.446	150	100%	11.568	11.827	53
COOPERJS	SP	100%	2.360	2.269	95	100%	1.966	1.973	2
CREDISCOOP	SP	100%	6.234	2.763	(154)	100%	6.352	3.287	275
CREDIUNIFI	SP	100%	1.393	1.380	4	100%	1.303	1.296	7
GRUPO PPG	SP	100%	2.224	2.305	1	100%	2.042	2.130	2
OWENS-ILLINOIS	SP	100%	18.610	18.259	624	100%	17.708	16.428	55
EMPRESAS ITAU	SP	100%	6.863	6.808	14	100%	6.369	6.304	23
ITAPIRA	SP	100%	8.966	8.410	156	100%	8.025	7.524	162
EATON VALINHOS	SP	100%	7.722	7.004	27	100%	8.134	7.291	201
CREDI NESTLÉ	SP	100%	65.183	65.723	1.578	100%	58.197	60.239	(184)
COOPAZ	SP	100%	12.238	11.716	492	100%	13.532	11.810	934
COOPERTEL	SP	100%	8.060	7.725	113	100%	7.484	7.359	171
MONDELEZ	SP	100%	43.865	42.842	1.142	100%	43.994	43.613	1.137
COFASA	SP	100%	3.678	3.611	129	100%	3.525	3.402	169
SKF	SP	100%	11.886	11.940	435	100%	10.425	10.663	80
COOPERFEIS	SP	100%	6.401	6.448	103	100%	6.119	6.129	133
USICRED	SP	100%	84.488	81.236	2.056	100%	74.571	72.455	2.062
MORLAN	SP	100%	6.526	6.048	274	100%	6.126	5.627	156
MELHORAMENTOS	SP	100%	8.697	8.784	5	100%	7.989	8.178	7
CONFAB	SP	100%	11.090	11.132	120	100%	10.722	10.882	31
CREDICONT	SP	-	-	-	-	100%	2.035	784	(629)
CREDIAÇOS	SP	100%	10.435	9.610	207	100%	10.322	9.144	96
ELGIN	SP	100%	4.465	4.325	98	100%	4.038	4.036	125
COOPERALPINA	SP	100%	4.241	3.954	589	100%	3.907	3.521	636
CREDICEBRACE	SP	100%	15.716	14.495	827	100%	13.706	12.480	405
PARKER HANNIFIN	SP	100%	6.456	6.031	168	100%	6.250	5.965	97
METALCOOPERCRED	SP	100%	10.028	9.848	396	100%	8.791	8.436	579
COOPASPACER	SP	100%	3.443	1.158	(20)	100%	2.684	807	70
COOPERFEB	SP	100%	1.136	1.138	(27)	100%	1.830	1.930	(28)
COOP AKZONOBEL	SP	100%	7.408	7.151	8	100%	7.208	7.131	2
COOPERCRED UNILEVER	SP	100%	4.215	3.909	28	100%	4.197	4.023	33
CREDIRHODIA PAULÍNEA	SP	100%	17.808	18.031	297	100%	18.105	18.332	339
CREDIEATON	SP	100%	2.615	2.658	16	100%	2.198	2.133	2
VB TRANSPORTES	SC	100%	492	569	(744)	100%	1.219	1.040	527
COLORADO	SP	100%	19.793	19.374	1.110	100%	16.036	15.971	616
BOMBRIL	SP	100%	9.803	9.538	64	100%	9.240	9.067	63
NOVELIS	SP	100%	10.488	10.318	572	100%	9.853	9.916	320
COOP ZANETTINI	SP	-	-	-	3	100%	1.445	1.379	18
COOPERCERES	SP	100%	5.520	5.624	13	100%	5.965	6.126	8

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

CREDMIL	SP	100%	2.654	1.819	78	100%	2.489	1.786	83
COOPERTREM	SP	100%	8.560	8.711	56	100%	8.911	9.068	54
CREDIAÇOS MOGI	SP	-	-	-	44	100%	1.904	1.873	-
COOPRIOCLARO	SP	100%	1.113	924	(114)	100%	1.143	993	10
COOPERTAKATAPETRI	SP	100%	14.517	14.431	838	100%	12.673	12.583	864
COOPUNESP	SP	100%	4.165	3.185	43	100%	3.935	2.931	55
MONSANTO	SP	100%	5.626	5.432	12	100%	5.264	5.132	11
SICOOB ALCATEL	SP	100%	4.261	4.275	1	100%	4.162	4.183	5
VILLARES METALS	SP	100%	17.421	16.506	635	100%	17.672	16.299	774
UNICOPER	SP	-	-	-	-	100%	1.546	1.369	181
COOPMWM INTERNACIONAL	SP	100%	11.428	10.726	264	100%	11.718	11.131	121
SICOOB INDEPENDÊNCIA	SP	100%	25.034	(476)	(176)	100%	46.144	9.324	1.067
SICOOB VALE DO PARAÍBA	SP	100%	265.904	28.800	640	100%	155.257	20.115	85
SICOOB CENTRAL NE	PB	100%	168.329	21.365	228	100%	101.977	16.976	402
SICOOB CEARÁ	CE	100%	34.523	10.202	1.247	100%	25.560	8.717	568
SICOOB CENTRO NORDESTE	PB	100%	26.462	13.182	554	100%	23.139	12.050	(174)
SICOOB LESTE	AL	100%	61.624	29.963	2.717	100%	48.216	24.685	1.415
SICOOB COOPERCRET	PB	100%	21.332	6.790	670	100%	17.954	5.851	692
SICOOB POTIGUAR	RN	100%	18.290	5.695	513	100%	15.122	6.140	387
COOPREV	PB	-	-	-	-	100%	15.216	5.367	296
CREDS	PB	100%	17.443	5.131	450	100%	13.000	4.767	77
SICOOB PERNAMBUCO	PE	100%	126.400	26.660	2.506	100%	101.755	23.418	1.939
SICOOB JURISCRED/PI	PI	100%	25.571	5.954	659	100%	17.068	5.141	614
SICOOB CENTRO LESTE MARANHENSE	MA	100%	72.505	26.017	(315)	100%	55.096	20.617	2.736
SICOOB OESTE MARANHENSE	MA	100%	47.721	13.691	(2.013)	100%	40.194	14.611	(1.112)
COOPEMATER	PE	-	-	-	-	100%	4.155	3.403	306
SICOOB BORBOREMA PARAIBANO	PB	100%	215.366	45.934	12.804	100%	116.023	25.057	7.942
SICOOB SERTAO PARAIBANO	PB	-	-	-	(3)	100%	3.884	1.108	(356)
SICOOB EMPRESARIAL	MA	100%	11.496	4.358	(320)	100%	9.460	4.201	(213)
SICOOB LITORAL PARAIBANO	PB	100%	11.198	2.016	200	100%	7.849	1.808	(659)
SICOOB SUL MARANHENSE	MA	100%	7.046	1.256	17	-	-	-	-
SICOOB CENTRAL MT/MS	MT	100%	200.301	28.217	86	100%	157.331	24.396	(9)
SICOOB CREDIJUD	MT	100%	138.693	30.604	388	100%	84.392	30.403	(604)
SICOOB SERVIDOR	MT	-	-	-	(3.087)	100%	63.396	18.259	(623)
SICOOB PRIMAVERA MT	MT	100%	124.945	17.648	2.507	100%	107.939	12.828	3.500
SICOOB ARAGUAIA	MT	-	-	-	(1.411)	100%	21.314	4.875	(181)
SICOOB SUL	MT	100%	82.884	13.893	607	100%	51.606	8.068	514
SICOOB COCRESUL	MS	100%	12.248	1.154	14	100%	5.225	963	57
SICOOB INTEGRAÇÃO	MT	100%	153.236	29.668	5.042	100%	63.757	9.302	1.005
SICOOB DOURADOS	MS	100%	55.153	7.233	2.105	100%	39.175	4.492	658
SICOOB NORTE	MT	100%	64.935	7.240	683	100%	36.110	4.983	122
SICOOB ALIANÇA MS	MS	100%	3.634	755	(79)	-	-	-	-
SICOOB CENTRAL UNICOOB	PR	100%	1.873.063	104.591	4.223	100%	1.656.778	81.494	(6.586)
SICOOB COOESA	PA	100%	40.202	11.012	406	100%	34.333	10.769	178
COIMPPA	PA	100%	83.139	56.650	4.561	100%	75.736	51.776	3.811
SICOOB UNIDAS	PA	100%	40.263	19.182	313	100%	31.213	22.216	(1.102)

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

SICOOB METROPOLITANO	PR	100%	1.111.060	133.832	18.503	100%	953.683	114.871	17.810
SICOOB VALE DO IGUAÇU	PR	100%	398.004	56.641	5.753	100%	339.946	46.528	4.880
SICOOB TRÊS FRONTEIRAS	PR	100%	163.193	21.178	4.220	100%	131.058	13.774	1.445
SICOOB UNICOOB MERIDIONAL	PR	100%	381.553	48.778	4.158	100%	314.622	42.182	3.878
SICOOB NORTE DO PARANÁ	PR	100%	713.380	86.729	6.355	100%	676.426	82.617	342
SICOOB NOROESTE DO PARANÁ	PR	100%	202.139	35.477	3.109	100%	186.628	33.041	1.616
SICOOB SUL	PR	100%	536.550	50.072	4.100	100%	504.402	48.822	1.921
SICOOB CREDICAPITAL	PR	100%	440.716	47.599	1.699	100%	351.609	40.776	1.290
SICOOB ALIANÇA	PR	100%	233.323	37.238	6.548	100%	218.750	34.643	2.789
SICOOB ARENITO	PR	100%	143.663	15.126	2.515	100%	121.103	12.196	692
SICOOB MARECHAL	PR	100%	73.692	12.141	1.515	100%	61.624	9.879	895
SICOOB INTEGRADO	PR	100%	226.490	23.817	3.073	100%	179.843	20.176	1.388
SICOOB HORIZONTE	PR	100%	79.770	14.571	1.640	100%	62.964	12.830	918
SICOOB MÉDIO OESTE	PR	100%	87.260	12.464	2.628	100%	63.087	9.150	1.382
SICOOB AMAPA	AP	100%	20.446	3.946	80	100%	18.099	4.853	(757)
SICOOB TRANSAMAZÔNICA	PA	100%	14.790	5.340	159	100%	6.696	1.996	(309)
SICOOB UNIMAIS	SP	100%	628.129	36.998	475	100%	708.099	29.863	(215)
UNIMAIS BANDEIRANTE	SP	100%	356.871	11.526	507	100%	350.447	41.088	(899)
UNIMAIS ANHANGUERA	SP	-	-	-	(8.112)	100%	106.220	12.001	180
UNIMAIS MANTIQUEIRA	SP	100%	269.430	26.805	3.039	100%	113.443	22.016	817
UNIMAIS CENTRO LESTE PAULISTA	SP	100%	180.372	27.237	2.423	100%	98.931	16.687	461
UNIMAIS CENTRO PAULISTA	SP	-	-	-	(945)	100%	69.316	9.820	(295)
UNIMAIS SUDESTE PAULISTA	SP	-	-	-	(1.957)	100%	78.161	8.119	772
UNIMAIS NORTE PAULISTA	SP	100%	33.400	4.873	(149)	100%	26.705	4.739	116
UNIMAIS METROPOLITANA	SP	100%	490.606	60.646	4.747	100%	429.234	58.132	(2.175)
UNIMAIS DE GUARULHOS E REGIÃO	SP	100%	94.367	17.050	(2.647)	100%	101.960	19.090	232
SICOOB UNI	GO	100%	1.105.305	73.534	3.409	100%	829.089	55.053	9.024
SICOOB UNICENTRO BRASILEIRA	GO	100%	1.673.661	332.815	56.790	100%	1.360.391	306.015	15.469
SICOOB UNIAM	AM	100%	106.857	40.372	4.650	100%	104.069	39.264	6.073
SICOOB UNISAÚDE GOIAS	GO	100%	123.137	23.692	3.616	100%	90.415	17.633	1.668
SICOOB UNIRONDÔNIA	RO	100%	136.960	21.018	2.703	100%	111.307	20.923	295
SICOOB UNICENTRO NORTE GOIANO	GO	100%	310.754	69.020	10.063	100%	235.489	54.566	3.766
SICOOB UNIBV	RR	100%	18.471	4.794	645	100%	16.915	3.767	365
SICOOB UNIRBO	AC	100%	63.748	16.968	2.979	100%	49.702	13.294	1.839
SICOOB UNIASACRED	DF	-	-	-	-	100%	12.272	1.368	(459)
SICOOB UNISAUDE SUDESTE	MG	100%	175.575	18.002	1.675	100%	136.483	14.896	3.068
SICOOB CENTRAL RIO	RJ	100%	725.525	36.898	1.352	100%	654.485	25.569	374
SICOOB SERVIDORES	ES	100%	61.164	23.869	474	100%	49.519	23.040	813
SICOOB CECREMEF	RJ	100%	476.632	66.067	4.684	100%	421.207	61.941	4.541
SICOOB CREMENDES	RJ	100%	5.409	898	(257)	100%	5.083	(154)	833
SICOOB COOPJUSTIÇA	RJ	100%	125.008	55.660	3.788	100%	104.376	47.125	4.023
SICOOB FLUMINENSE	RJ	100%	98.916	26.925	1.730	100%	67.019	22.875	1.126
SICOOB COOPVALE	RJ	100%	17.366	6.638	510	100%	14.582	5.652	888
SICOOB CREDICOR/RJ	RJ	100%	20.240	7.014	9	100%	18.039	6.437	237
SICOOB EMPRESAS RJ	RJ	100%	67.839	11.875	745	100%	54.360	11.030	1.780

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

SICOOB COOMPERJ	RJ	100%	300.964	38.208	1.520	100%	296.756	33.330	980
FUNDOS DE INVESTIMENTO	DF								
MINASCOOP FUNDO DE INVESTIMENTO - RF - CP	DF	100,00%	77.332	72.149	13.881	100,00%	160.093	149.934	20.535
BANCOOB CENTRALIZAÇÃO FI - RF - CP	DF	100,00%	1.105.339	1.066.957	84.357	100,00%	923.328	875.775	90.652
COOPMUTUO FI - MULTIMERCADO - CRÉDITO PRIVADO	DF	100,00%	800.880	768.151	77.561	100,00%	795.625	738.542	103.276
SICOOB UNIMAIS FI - RENDA FIXA - CRÉDITO PRIVADO	DF	100,00%	39.732	37.641	4.836	100,00%	43.905	34.435	9.443
INVEST RIO FUNDO DE INVESTIMENTO - RF - CP	DF	100,00%	291.588	280.001	27.703	100,00%	289.680	271.241	33.743
UNICOOB FI - RENDA FIXA - CRÉDITO PRIVADO	DF	100,00%	87.427	81.396	11.471	100,00%	95.997	89.379	13.126
SICOOB GOIÁS CENTRAL FI - RENDA FIXA - CP	DF	100,00%	109.276	104.949	10.087	100,00%	99.203	93.358	9.347
SICOOB CENTRAL SC FI - RENDA FIXA - CRÉDITO PRIVADO	DF	100,00%	37.219	33.639	9.521	100,00%	100.795	94.014	14.136
SICOOB COCRED FI - RENDA FIXA - CRÉDITO PRIVADO	DF	100,00%	5.150	4.923	590	100,00%	5.891	5.490	898
SICOOB COCRED FI - MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO	SP	100,00%	108.955	52.205	56.535	100,00%	52.171	52.511	(352)
SICOOB INSTITUCIONAL FI - RENDA FIXA - CRÉDITO PRIVADO	DF	100,00%	717.462	689.059	54.565	100,00%	429.719	401.871	48.370
SICOOB PREVIDENCIÁRIO FI - RENDA FIXA - IMA-B	DF	100,00%	21.304	19.854	2.407	100,00%	19.250	17.963	3.286
SICOOB AGÊNCIAS FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	DF	100,00%	26.307	25.627	532	-	-	-	-
Total			161.396.020	24.163.824	2.619.711		136.400.591	21.416.221	2.140.934

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

ii) Composição das Incorporações de Cooperativas

• Exercício de 2017

Sistema	Incorporada	Incorporadora
SICOOB NE	COOPREV	SICOOB BORBOREMA PARAIBANO
SICOOB CECREMGE	SICOOB CREDIGERAIS	SICOOB CREDIGERAIS
SICOOB PLANALTO CENTRAL	SICOOB UNIASACRED	SICOOB JUDICIÁRIO
SICOOB CECRESP	SICOOB ALCOOP SÃO ROQUE	SICOOB COOPERASO
SICOOB CECRESP	SICOOB GRANDE SÃO PAULO	SICOOB PAULISTA
SICOOB NE	SICOOB SERTA0 PARAIBANO	SICOOB BORBOREMA PARAIBANO
SICOOB CECRESP	CREDICONT	METALCRED DA GRANDE SÃO PAULO
SICOOB MT/MS	SICOOB ARAGUAIA	SICOOB SUL
SICOOB MT/MS	SICOOB SERVIDOR	SICOOB INTEGRAÇÃO
SICOOB CECRESP	CREDIRP	SICOOB COOPERCREDI - SP
SICOOB SC/RS	CREDICOR - SC	SICOOB CREDIPÉROLA
SICOOB UNIMAIS	UNIMAIS ANHANGUERA	UNIMAIS MANTIQUEIRA
SICOOB UNIMAIS	UNIMAIS CENTRO PAULISTA	UNIMAIS CENTRO LESTE PAULISTA
SICOOB ES	CREDICORES	SICOOB SUL-SERRANO
SICOOB CECRESP	UNIMAIS SUDESTE PAULISTA	SICOOB VALE DO PARAÍBA

• Exercício de 2016

Sistema	Incorporada	Incorporadora
SICOOB SC/RS	SICOOB INDACREDI	SICOOB SÃO MIGUEL SC
SICOOB NORTE	SICOOB EMPRESARIAL MT	SICOOB CREDISUL
SICOOB CECREMGE	SICOOB ARDOCREDI	SICOOB CREDINOVA
SICOOB SC/RS	SICOOB BLUCREDI SUL	SICOOB MAXICRÉDITO
SICOOB CECRESP	COOPERSARCO	SICOOB CREDMETAL
SICOOB CECREMGE	SICOOB SÃO FRANCISCO	SICOOB ARACOOB
SICOOB RIO	COODPERJ	SICOOB COOMPERJ
SICOOB UNI	UNICOOPJUR	SICOOB UNIAM
SICOOB BA	SICOOB PORTAL	SICOOB COOPERE
SICOOB NE	SICOOB ALUMAR	SICOOB EMPRESARIAL
SICOOB MT/MS	SICOOB COOPERTEC	SICOOB CREDIJUD
SICOOB MT/MS	SICOOB FEDERAL	SICOOB CREDIJUD
SICOOB UNI	SICOOB UNIJPR	SICOOB UNIRONDÔNIA
SICOOB NE	SICOOB SINDICRED RN	SICOOB POTIGUAR
SICOOB CECRESP	FDE	METALCRED DA GRANDE SÃO PAULO
SICOOB CECRESP	COOPALCOA	METALCRED DA GRANDE SÃO PAULO

d. Eliminações Entre Entidades do Sicoob

Balanços Patrimoniais Combinados	2017			2016		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Ativo						
Circulante e Não Circulante						
Disponibilidades	661.262	(591)	660.671	517.955	(150)	517.805
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	39.306.138	(25.079.729)	14.226.409	29.704.670	(20.183.421)	9.521.249
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	32.557.200	(11.501.584)	21.055.616	32.215.130	(12.891.605)	19.323.525
Relações Interfinanceiras	35.041.456	(30.547.175)	4.494.281	19.641.462	(17.159.558)	2.481.904
Relações Interdependências	14.334	-	14.334	14.195	-	14.195
Operações de Crédito	43.413.718	(545.753)	42.867.965	45.877.670	(7.401.610)	38.476.060
Outros Créditos	4.325.870	(125.368)	4.200.502	3.289.823	(164.339)	3.125.484
Outros Valores e Bens	945.782	-	945.782	718.455	-	718.455
Investimentos	3.624.830	(3.182.161)	442.669	3.129.984	(2.783.967)	346.017
Imobilizado de Uso	1.456.690	-	1.456.690	1.228.486	-	1.228.486
Intangível	48.740	-	48.740	62.761	-	62.761

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017 (Em milhares de reais)

Total do Ativo	161.396.020	(70.982.361)	90.413.659	136.400.591	(60.584.650)	75.815.941
Passivo						
Circulante e Não Circulante						
Depósitos	86.772.969	(31.089.069)	55.683.900	76.948.456	(28.930.929)	48.017.527
Captações no Mercado Aberto	2.662.404	(2.217.696)	444.708	1.343.538	(1.236.559)	106.979
Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos	2.656.608	-	2.656.608	1.388.134	-	1.388.134
Relações Interfinanceiras	32.868.426	(30.605.608)	2.262.818	25.735.983	(24.104.841)	1.631.142
Relações Interdependências	723.868	-	723.868	727.784	-	727.784
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.083.989	(517.626)	4.566.363	4.018.531	(469.428)	3.549.103
Instrumentos Financeiros Derivativos	235	-	235	-	-	-
Outras Obrigações	5.520.438	3.218	5.523.657	4.012.882	(60.780)	3.952.103
Resultados de Exercícios Futuros	1.202	-	1.202	1.991	-	1.991
Patrimônio Líquido	25.105.880	(6.555.580)	18.550.300	22.223.292	(5.782.113)	16.441.179
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	161.396.020	(70.982.361)	90.413.659	136.400.591	(60.584.650)	75.815.941

	2017			2016		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Demonstrações Combinadas do Resultado						
Receitas da Intermediação Financeira	16.825.816	(4.040.275)	12.785.541	16.485.883	(4.244.825)	12.241.058
Despesas da Intermediação Financeira	(9.938.394)	3.719.065	(6.219.329)	(10.419.283)	3.912.932	(6.506.351)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(3.273.608)	(250.059)	(3.523.667)	(2.898.073)	(189.645)	(3.087.718)
Resultado Não Operacional	(12.402)	-	(12.402)	(4.728)	-	(4.728)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(186.651)	-	(186.651)	(173.807)	-	(173.807)
Participação nos Lucros	(61.179)	-	(61.179)	(49.009)	-	(49.009)
Lucro Líquido do Exercício	3.353.582	(571.268)	2.782.313	2.940.983	(521.538)	2.419.445
Juros Sobre o Capital Próprio	(733.871)	-	(733.871)	(812.174)	-	(812.174)
Lucro após JCP	2.619.711	-	2.048.442	2.128.809	-	1.607.271

3 Resumo das Principais Práticas Contábeis

a. Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis combinadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis descritas na Nota 2 e requerem 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 imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revisadas periodicamente de modo a refletir a melhor informação disponível.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

b. Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado pelo regime contábil de competência. As receitas da prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação do serviço ao associado ou a terceiros.

c. Moeda Funcional

As demonstrações contábeis combinadas são apresentadas em Real (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 e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. 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

Quando aplicável, 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 3.068/2001 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 2017

(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.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias mencionadas nos itens i, ii e iii estão demonstrados na Nota 7(b).

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 operações de futuro de commodities, mantidas por uma cooperativa de crédito singular. As últimas operações de termo de ações mantidas por fundo de investimento multimercado venceram em novembro de 2017. Os reflexos financeiros decorrentes dessas operações estão descritos na Nota 7(d).

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

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 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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

l. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das entidades integrantes do Sicoob 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 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

Os depósitos estão classificados como à vista, de poupança, a prazo, recibos de depósitos cooperativos e interfinanceiros.

Os depósitos de poupança têm remuneração pactuada de acordo com a normatização vigente e estão apresentados pelo valor captado, incluído as atualizações incorridas tendo como base a aplicação de 6% de juros anuais mais a variação da Taxa Referencial.

Os recursos provenientes de depósitos a prazo e de recibos de depósitos cooperativos de associados estão demonstrados pelo valor captado, incluindo as atualizações incorridas, *pro rata* dia, podendo ser pós ou pré-fixado pactuados para disponibilidade em data pré-estabelecida.

Os depósitos, exceto os interfinanceiros até o limite de R\$ 250 mil por CPF estão garantidos pelo FGCoop – Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito, nos termos da Resolução CMN 4.284/2013.

o. Letras de Crédito do Agronegócio (LCAs)

Títulos de crédito regulados pela Lei 11.076/2004, cuja emissão pelas cooperativas de crédito do Sicoob é feita com base na carteira de direitos creditórios do agronegócio das cooperativas filiadas. Essas carteiras são formadas por títulos como: Cédula de Produto Rural (CPR) e Nota de Crédito Rural (NCR). Estão apresentados pelo valor de realização, incluindo as atualizações incorridas podendo ser pré ou pós-fixados. Estas operações são isentas de Imposto de Renda e são garantidas pelo FGCoop até o limite de R\$ 250 mil por CPF.

p. Repasses Interfinanceiros e Obrigações por Empréstimos e Repasses

Os repasses interfinanceiros e as obrigações por empréstimos e repasses são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis que incluem encargos e variações

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar, quando aplicável.

q. Benefícios a Empregados – Previdência Complementar

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.

r. Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o que exceder a R\$ 240 no exercício, e a contribuição social, à alíquota de 20% para o banco e 17% para as cooperativas de crédito, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes.

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.

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.

s. 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.

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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

- **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.

t. Demais Passivos Circulantes e Não Circulantes

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

u. 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

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

v. Reapresentação de Dados Comparativos

Em 19 de junho de 2017, o Bacen publicou a Carta Circular nº 3.828, normatizando os registros contábeis de eventuais perdas prováveis dos valores a receber de instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e instituições de pagamento participantes de arranjo de pagamento, relativos a transações de pagamento.

As demonstrações contábeis combinadas de 31 de dezembro de 2016, apresentadas para fins de comparação, foram ajustadas e estão sendo reapresentadas.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

A seguir, apresentamos os efeitos da reapresentação:

Ativo	2016	Reclassificação	2016 Reapresentação
Circulante			
Relações Interfinanceiras - Transações de pagamento (a)	-	1.989.813	1.989.813
Outros créditos - Diversos	4.495.926	(1.989.813)	2.506.113
Demais ativos circulantes	36.760.623	-	36.760.623
Total do ativo circulante	41.256.549	-	41.256.549

(a) Registrado na linha de "Pagamentos e recebimentos a liquidar".

Passivo	2016	Reclassificação	2016 Reapresentação
Circulante			
Relações Interfinanceiras - Transações de pagamento	-	1.607.354	1.607.354
Outras obrigações - Diversas	4.115.876	(1.607.354)	2.508.522
Demais passivos circulantes	52.254.917	-	52.254.917
Total do passivo circulante	56.370.793	-	56.370.793

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	2017	2016
Disponibilidades (Nota 5)	660.671	517.805
Moeda nacional	648.764	508.855
Moeda estrangeira	11.907	8.950
Equivalentes de caixa		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (até 90 dias)	12.299.315	7.108.592
Total	12.959.986	7.626.397

5 Disponibilidades

	2017	2016
Moeda nacional	648.764	508.855
Moeda estrangeira	11.907	8.950
Total	660.671	517.805

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017
(Em milhares de reais)

6 Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

a. Composição das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Prazo de vencimento			2017	2016
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Aplicações em operações compromissadas	12.299.315	-	-	12.299.315	7.618.008
Re vendas a liquidar - Posição bancada	10.250.771	-	-	10.250.771	6.439.277
Re vendas a liquidar - Posição financiada	2.048.544	-	-	2.048.544	1.178.731
Aplicações em depósitos interfinanceiros	388.358	1.472.726	60.227	1.921.311	1.900.033
Aplicações em depósitos de poupança	5.783	-	-	5.783	3.208
Total	12.693.456	1.472.726	60.227	14.226.409	9.521.249

b. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	2º Semestre 2017	2017	2016
Posição bancada	484.415	938.149	715.811
Posição financiada	63.931	131.676	135.779
Rendas de aplicações em depósitos Interfinanceiros	73.479	206.611	153.339
Total	621.825	1.276.436	1.004.929

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 em direitos creditórios (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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

Os títulos e valores mobiliários, incluindo os instrumentos financeiros derivativos e as aplicações interfinanceiras de liquidez, estão custodiados na CETIP, no SELIC ou na Câmara de Ações, 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”, uma vez que não se enquadram nas demais categorias, conforme Nota 3(g).

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 2016
(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			2017	2016
	Sem Vencimento e até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo	Saldo
I – TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA	1.614.782	2.177.025	14.920.838	18.712.645	16.800.984
Carteira própria	1.469.065	1.770.870	9.695.908	12.935.843	12.415.521
Letras Financeiras do Tesouro	316.246	847.699	7.512.628	8.676.572	7.227.501
Cotas de Fundos de Investimento	929.661	-	-	929.661	1.384.766
Letras Financeiras – LF	223.158	919.121	2.032.119	3.174.398	3.715.439
Certificados de Recebíveis do Agronegócio – CRA	-	4.050	109.962	114.012	49.916
Certificados do Tesouro Nacional	-	-	38.910	38.910	34.939
Outros	-	-	2.289	2.289	2.960
Vinculados a compromissos de recompra	3.017	-	612.153	615.170	139.065
Letras Financeiras do Tesouro	3.017	-	612.153	615.170	139.065
Vinculados a prestação de garantias	142.700	406.155	4.569.497	5.118.352	4.246.398
Letras Financeiras do Tesouro	63.603	301.196	4.139.528	4.504.327	3.798.309
Letras Financeiras – LF	72.676	104.959	429.969	607.604	448.089
Cotas de Fundos de Investimento	6.421	-	-	6.421	-
Vinculados ao Banco Central	-	-	43.280	43.280	-
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	40.288	40.288	-
Certificados do Tesouro Nacional	-	-	2.992	2.992	-
II – TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO	346.077	354.900	1.521.387	2.222.364	2.150.634
Carteira própria	346.077	354.900	1.521.387	2.222.364	2.150.634
Letras Financeiras do Tesouro	62.376	2.961	505.195	570.532	380.383
Notas do Tesouro Nacional	-	1.530	19.269	20.799	18.862
Certificados de Depósito Bancário	76.564	46.121	-	122.685	89.649
Debêntures	-	174	-	174	2.030
Letras Financeiras – LF	48.172	111.155	935.668	1.094.995	623.256
Depósito a Prazo com Garantia Especial	105.614	192.959	61.255	359.828	983.432
Cotas de Fundos de Investimento	53.351	-	-	53.351	53.022
III – TÍTULOS MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO	45.143	41.799	33.665	120.607	294.966
Carteira própria	45.143	41.799	33.665	120.607	294.966
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	96.882
Cédulas de Crédito Bancário	5.587	-	33.665	39.252	56.380
Certificado de Depósito Bancário	-	-	-	-	194
Depósito a Prazo com Garantia Especial	39.556	41.799	-	81.355	141.510
Vinculados a compromissos de recompra	-	-	-	-	24.879
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	24.879
Vinculados a prestação de garantias	-	-	-	-	1.123
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	1.123
IV – INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	-	-	-	-	50.939
Vendas a Termo a Receber	-	-	-	-	49.623
Futuro	-	-	-	-	92
Outros	-	-	-	-	1.224
Total	2.006.002	2.573.724	16.475.890	21.055.616	19.323.525

No exercício não ocorreram reclassificações de títulos entre as categorias.

Em 31 de dezembro de 2017, o Sicoob possuía títulos vinculados à prestação de garantias no valor de R\$ 5.118.352 (2016 – R\$ 4.247.520).

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

	2º Semestre 2017	2017	2016
Rendas com títulos de renda fixa	810.436	1.885.862	2.225.876
Rendas de aplicações de fundos de investimentos	115.103	194.382	124.975
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 6(b))	621.825	1.276.436	1.004.929
Lucros com títulos de renda fixa	538	941	449
Rendas de operações com derivativos	146	4.605	6.654
Despesas com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(5.895)	(13.936)	(11.383)
Outros	7.412	15.320	13.377
Total	1.549.565	3.363.610	3.364.877

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2017

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

d. Composição dos Instrumentos Financeiros Derivativos

	2017			2016		
	Ativo	Passivo	Exposição	Ativo	Passivo	Exposição
Vendas a termo a receber (a)	-	-	-	49.623	-	-
Futuro (b)	-	235	20.000	92	-	20.000
Outros	-	-	-	1.224	-	-
Total	-	235	20.000	50.939	-	20.000

O resultado líquido com instrumentos financeiros derivativos no exercício de 2017 foi de R\$ 146 (2016 – R\$ 6.654).

- (a) Referem-se às vendas a termo a receber mantidas por fundo multimercado. Em novembro de 2017, houve o vencimento das últimas operações a termo mantidas pelo fundo.
- (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 – Ativas

	2017	2016
Pagamentos e recebimentos a liquidar (a)	3.265.528	1.992.311
Reservas compulsórias em espécie no Bacen	44.911	32.655
Bacen – MCR 6-2 e 6-7 (b)	479.438	165.766
Bacen – Outros depósitos	702.480	287.320
Relações com correspondentes	143	145
Outros	1.781	3.707
Total	4.494.281	2.481.904

O resultado das aplicações compulsórias no exercício foi de R\$ 34.850 (2016 – R\$ 41.892).

- (a) Inclui o saldo de transações de pagamento conforme nota 3(v).
- (b) Refere-se à deficiência da exigibilidade de aplicação dos Recursos de Crédito Rural – MCR 6-2 e MCR 6-7.

9 Operações de Crédito

a. Composição da Carteira de Operações de Crédito

	2017	2016
Empréstimos e títulos descontados	29.573.615	25.805.145
Financiamentos	3.437.580	3.323.148

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

Financiamentos rurais e agroindustriais	12.315.588	11.478.641
Financiamentos Imobiliários	6.039	387
Operações vinculadas à cessão de créditos (a)	18.864	29.584
Subtotal	45.351.686	40.636.905
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.483.721)	(2.160.845)
Total	42.867.965	38.476.060

- (a) Refere-se à cessão de Cédulas de Produtor Rural Financeira – CPRFs e Cédulas de Crédito Bancário – CCBs a uma securitizadora.

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

	Vencidas e A vencer até 3 meses	A vencer					Total 2017	Total 2016
		3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Mais de 15 anos		
Rural	1.627.748	6.812.299	2.570.613	740.423	564.505	-	12.315.588	11.478.641
Intermediários financeiros	20.042	38.909	50.758	5.210	669	-	115.588	196.056
Pessoas jurídicas								
Serviços	1.280.000	1.654.204	2.076.150	656.569	268.352	265	5.935.540	4.016.363
Indústria	1.612.322	1.332.087	1.314.345	409.618	114.234	802	4.783.408	3.082.027
Comércio	2.137.215	1.925.026	1.650.912	429.447	120.606	1.914	6.265.120	6.223.007
Pessoas físicas	3.364.690	4.556.222	5.020.846	1.838.433	782.591	7.577	15.570.359	15.061.201
Outros (a)	49.644	43.758	55.334	17.468	199.621	258	366.083	579.610
Totais	10.091.662	16.362.504	12.738.959	4.097.168	2.050.578	10.818	45.351.686	40.636.905

- (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	2017			2016		
		Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	0,00%	1.337.994	2,95%	-	2.297.091	5,64%	-
A	0,50%	19.854.779	43,78%	101.174	19.808.648	48,75%	99.048
B	1,00%	14.281.588	31,49%	151.572	11.268.556	27,73%	112.691
C	3,00%	5.824.863	12,84%	179.546	3.761.211	9,26%	112.841
D	10,00%	1.324.001	2,92%	133.601	1.077.831	2,65%	107.788
E	30,00%	692.237	1,53%	207.761	565.300	1,39%	169.593
F	50,00%	452.965	1,00%	227.482	441.089	1,09%	220.544
G	70,00%	338.913	0,75%	238.239	262.798	0,65%	183.959
H	100,00%	1.244.346	2,74%	1.244.346	1.154.381	2,84%	1.154.381
Total		45.351.686	100,00%	2.483.721	40.636.905	100,00%	2.160.845

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

d. Concentração das Operações de Crédito

	2017	%	2016	%
10 maiores devedores	203.823	0,63%	207.992	0,51%
50 devedores seguintes	643.650	1,42%	604.120	1,49%
100 devedores seguintes	741.021	1,63%	701.112	1,73%
Demais	43.683.192	96,32%	39.123.681	96,27%
Total	43.351.686	100,00%	40.636.905	100,00%

e. Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	2017	2016
Saldo no início do exercício	2.160.845	1.510.399
Constituição (reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.789.765	1.699.910
Operações de crédito baixadas para prejuízo	(1.466.889)	(1.049.464)
Saldo no final do exercício	2.483.721	2.160.845

A recuperação de créditos baixados como prejuízo no exercício totalizou R\$ 472.874 (2016 – R\$ 383.416).

f. Receitas de Operações de Crédito

	2º Semestre 2017	2017	2016
Empréstimos e títulos descontados	3.584.705	7.089.517	6.561.386
Financiamentos	324.202	648.677	654.694
Financiamentos rurais e agroindustriais	562.320	1.156.243	1.234.770
Financiamentos habitacionais	224	288	23
Repasse interfinanceiros	16.890	16.901	-
Outros	840	2.491	-
Subtotal	4.489.181	8.914.117	8.450.873
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	293.334	472.874	383.416
Total	4.782.515	9.386.991	8.834.289

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

10 Outros Créditos – Diversos

a. Composição

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Depósitos em garantias (a)	642.945	597.914
Créditos tributários (Nota 11(a))	74.256	36.343
Tributos a compensar/recuperar	122.887	85.863
Valores a receber relativo a transações de pagamento (b)	2.443.943	1.681.596
Títulos e créditos a receber	173.541	128.420
Adiantamentos e antecipações salariais	15.612	14.477
Adiantamentos por conta de imobilizações	36.270	22.630
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	16.954	15.698
Pagamentos a ressarcir	70.975	59.793
Devedores por compra de valores e bens (c)	402.814	259.911
Outros	<u>195.701</u>	<u>201.382</u>
Subtotal	4.195.899	3.104.027
Provisão para perdas em outros créditos	<u>(123.262)</u>	<u>(94.862)</u>
Total	<u>4.072.637</u>	<u>3.009.165</u>

- (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 Cabal/Mastercard efetuadas pelos portadores de cartões.
- (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.

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Saldo no início do exercício	94.862	59.328
Constituição (reversão) de provisão no exercício	<u>28.400</u>	<u>35.534</u>
Saldo no final do exercício	<u>123.262</u>	<u>94.862</u>

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

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

Em 31 de dezembro de 2017, o Sicoob possuía créditos tributários registrados em Outros Créditos (Nota 10), no montante de R\$ 74.256 (2016 – R\$ 36.343), que são originários de diferenças intertemporais entre o resultado contábil e fiscal preponderantemente decorrente do Bancoob.

a. Composição

	2017		2016	
	Imposto de renda	Contribuição Social (a)	Imposto de renda	Contribuição Social (a)
Perdas para créditos de liquidação duvidosa	64.384	64.384	50.092	50.092
Passivos contingentes cíveis e trabalhistas	3.668	3.668	2.260	2.260
Ajuste a valor de mercado (TVM)	1.941	1.941	12.427	12.427
Participação nos resultados	9.164	9.164	8.959	8.959
Comissão programa de aceleração SIPAG	1.816	1.816	-	-
FGTS – 50% Diretoria	1.067	1.067	1.086	1.086
Campanha bilhão premiado	-	-	1.172	1.172
Provisões campanha nacional de vendas	5.751	5.751	-	-
Bonificação cartão	84.085	84.085	2.518	2.518
Honorários advocatícios	1.518	1.518	7.258	7.258
Outras provisões	4.949	4.949	333	333
Montante	178.343	178.343	86.105	86.105
Alíquotas	25%	20%	25%	20%
Créditos tributários constituídos	44.586	29.438	21.526	14.817

(a) Em 31 de dezembro, o crédito tributário da Contribuição Social foi constituído sobre as diferenças temporárias com base na alíquota de 20%, até dezembro de 2018, e 15% a partir de janeiro de 2019, conforme Lei nº 13.169/15.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

b. Movimentação

	2017		2016	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	21.527	14.817	16.497	13.198
Imposto diferido (passivo)	(1.209)	(809)	-	-
	20.318	14.008	16.497	13.198
Ajuste em resultado	25.809	16.331	2.546	204
Créditos tributários constituídos	30.548	26.272	9.377	7.501
Créditos tributários baixados	(4.739)	(9.940)	(6.831)	(7.297)
Movimentação imposto diferido	(1)	(1)	-	-
Ajuste em patrimônio líquido (TVM)	(3.093)	(1.871)	3.692	2.225
Créditos tributários constituídos	2.827	2.833	5.005	4.005
Créditos tributários baixados	(5.449)	(4.440)	(2.522)	(2.589)
Movimentação do imposto diferido	(471)	(264)	1.209	809
Movimentação	22.716	14.460	6.237	2.429
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	44.715	29.541	21.526	14.817
Imposto diferido (passivo)	(1.681)	(1.073)	(1.209)	(809)
	43.034	28.468	20.317	14.008

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
2018	28.078	26.000
2019	15.064	13.015
2020	14.093	11.255
2021	5.777	4.269
2022	2.962	2.027
2023 a 2027	8.282	5.250
Total de créditos tributários	74.256	61.816

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

12 Outros Valores e Bens

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Bens não de uso próprio		
Imóveis	678.405	489.100
Veículos e afins	10.101	13.203
Máquinas e equipamentos	2.815	3.474
Bens em regime especial	178.544	165.467
Outros	5.164	3.115
Subtotal	875.030	674.359
(-) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(18.021)	(25.849)
Total de Bens não de uso próprio	857.009	648.510
Demais valores e bens		
Material em estoque	9.148	4.145
Despesas antecipadas	79.625	65.800
Total de outros valores e bens	945.782	718.455

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

13 Investimentos

O investimentos Cooperativas Centrais no Sicoob Confederação são avaliados ao custo e os investimentos do Bancoob nas empresas coligadas e controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Estes investimentos estão registrados no “Ativo não circulante – Investimentos”. Os ajustes decorrentes da equivalência patrimonial foram incluídos no grupo “Resultado de participações em controladas e coligadas”.

	2017				2016			
	% de participação	Valor do Investimento	Resultado de Equivalência	Ágio	% de participação	Valor do Investimento	Resultado de Equivalência	Ágio
Sicoob Confederação (a)	100,00%	270.626	-	-	100,00%	243.926	-	-
Cabal Brasil Ltda. (b)	80,00%	35.351	5.206	7.458	80,00%	20.892	6.354	9.345
Bancoob PAR (c)	100,00%	28.939	4.534	-	100,00%	23.733	892	-
Ponta Administradora de Consórcios (d)	99,99%	25.426	18.534	-	99,99%	16.817	5.558	-
Sancor Seguradora (e)	25,00%	25.018	7.497	-	-	1.011	-	-
Sicoob Minaseg (e)	99,99%	10.572	1.800	-	99,99%	3.950	735	-
Outros	-	39.279	1.917	-	-	26.343	3.428	-
Total		435.211	39.488	7.458		336.672	16.967	9.345

- (a) Cooperativa de terceiro grau, constituída pelas cooperativas centrais do Sicoob com a finalidade de defender os interesses do Sistema, 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) Operadora de cartões de crédito Mastercard, Visa e Cabal dentro do Sicoob, controlada pelo Bancoob.
- (c) Investimento na Bancoob Participações em Seguridade S.A. – Bancoob PAR Seguridade, detentora de participação na Sicoob Seguradora.
- (d) Administradora de Consórcios do Sicoob, controlada pelo Bancoob.
- (e) Investimentos mantidos por duas Centrais do Sicoob.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

14 Imobilizado e Intangível

	2017			2016		
	Custo Corrigido	Depreciação/Amortização Acumulada	Saldo Líquido	Custo Corrigido	Depreciação/Amortização Acumulada	Saldo Líquido
Imobilizado de Uso	2.224.927	(768.237)	1.456.690	1.883.055	(654.569)	1.228.486
Imobilizações em curso	138.898	-	138.898	141.907	-	141.907
Terrenos	141.477	-	141.477	127.225	-	127.225
Edificações	642.303	(117.573)	524.730	526.052	(95.133)	430.919
Móveis e utensílios e instalações	732.722	(313.706)	419.017	552.351	(230.823)	321.528
Equipamentos de informática	568.018	(336.346)	231.672	482.185	(289.597)	192.588
Outros	1.509	(611)	898	53.335	(39.016)	14.319
Intangível	177.137	(128.397)	48.740	173.540	(110.779)	62.761
Softwares	177.137	(128.397)	48.740	173.540	(110.779)	62.761
Total	2.402.064	(896.634)	1.505.430	2.056.595	(765.348)	1.291.247

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

15 Depósitos

a. Composição por tipo e prazo de vencimento

	Prazo				2017	2016
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Depósitos						
À vista	10.353.450	-	-	-	10.353.450	8.060.806
De poupança	3.891.630	-	-	-	3.891.630	3.166.741
Interfinanceiros	-	487.477	2.969.113	141.945	3.598.535	3.434.129
Certificados de depósitos bancários	-	14.489	22.582	371.845	408.915	306.685
Sob aviso	-	-	799.430	-	799.430	843.267
Recibos de depósitos cooperativos (RDC)	36.631.812	-	-	-	36.631.812	32.205.731
Outros	127	-	-	-	127	168
Total	50.877.019	501.966	3.791.125	513.790	55.683.900	48.017.527

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

b. Despesas com Operações de Captações no Mercado

	2º Semestre 2017	2017	2016
Depósitos de poupança	100.050	208.094	220.405
Depósitos interfinanceiros	119.338	275.735	197.080
Depósitos a prazo/RDC	1.489.007	3.409.522	3.857.402
Depósitos sob aviso	33.882	81.158	112.025
Captações no mercado aberto	7.404	15.968	17.819
Captações de LCA	89.760	178.134	116.235
Outras despesas de captação	39.726	76.143	65.905
Total	1.879.167	4.244.754	4.586.871

16 Obrigações por Operações Compromissadas

	Prazo de vencimento			2017	2016
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Carteira própria	1.064	7.437	-	8.501	28.109
Carteira de terceiros	436.207	-	-	436.207	78.870
Total	437.271	7.437	-	444.708	106.979

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) emitidas com taxas pré ou pós-fixadas.

	Prazo de vencimento			2017	2016
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Letras de crédito do agronegócio	654.502	1.511.207	490.899	2.656.608	1.388.134
Total	654.502	1.511.207	490.899	2.656.608	1.388.134

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

As despesas de captações com LCA no exercício de 2017 foram de R\$ 178.134 (2016 – R\$ 116.235).

18 Relações Interfinanceiras – Passivas

a. Composição das Obrigações Junto a Participantes de Liquidação

	2017	2016
Transações de pagamento (a)	2.235.308	1.607.354
Recebimentos e pagamentos a liquidar	25.050	12.179
Relações com correspondentes	2.219	2.392
Outros	241	9.217
Total	2.262.818	1.631.142

(a) O aumento em obrigações junto a participantes de sistemas de liquidação, refere-se ao saldo de transações de pagamento em atendimento à Carta-Circular BCB 3.828, de 19 de junho de 2017.

19 Obrigações por Empréstimos e Repasses e Repasses Interfinanceiros

a. Composição das Obrigações por Repasses no País e no Exterior e Repasses Interfinanceiros

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				2017	2016
	Sem Vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 Meses	Acima de 12 Meses		
No País	-	450.589	2.045.253	2.069.857	4.565.699	3.548.439
BACEN MCR 6-2 e 6-7(a)	-	-	479.438	-	479.438	165.765
Tesouro Nacional	-	-	-	1.009	1.009	1.109
BNDES	-	73.362	196.633	1.163.150	1.433.145	1.216.257
Banco do Brasil	-	89.558	18.418	43.626	151.602	273.420
Finame	-	29.979	123.918	533.007	686.904	664.238
Funcafé	-	182.261	741.672	222.609	1.146.542	736.398
Outras instituições financeiras (b)	-	75.429	485.174	106.456	667.059	491.252
No Exterior	664	-	-	-	664	664
Outros	664	-	-	-	664	664
Total	664	450.589	2.045.253	2.069.857	4.566.363	3.549.103

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

- (a) Valor referente à deficiência da exigibilidade de aplicação dos Recursos de Crédito Rural – MCR 6-2 e MCR 6-7.
(b) Repasses mantidos preponderantemente com os bancos Bradesco, Itaú e Santander.

b. Resultado das Obrigações por Repasses

	2º Semestre 2017	2017	2016
Tesouro Nacional	5.923	12.366	21
BNDES	28.404	53.388	44.470
FINAME	10.145	18.357	13.207
Banco do Brasil	2.032	4.859	15.673
Funcafé e Instituições Financeiras	41.675	76.699	81.463
Outros	7.222	15.313	64.736
Total	95.401	180.982	219.570

20 Outras Obrigações

a. Fiscais e Previdenciárias

	2017	2016
Provisão para imposto de renda e contribuição social	177.822	132.004
PIS/COFINS/ISSQN e outros	78.058	75.860
Tributos a recolher sobre serviços de terceiros	12.030	9.994
Tributos e contribuições sobre salários	84.219	76.874
Tributos e contribuições diferidos (Ajuste a Mercado TVMs - Nota 11(b))	2.754	2.017
Outros tributos a recolher	8.395	6.072
Total	363.278	302.821

b. Composição de Outras Obrigações – Diversas

	2017	2016
Ordens de pagamento a liquidar (a)	62.131	114.807
Provisão para pagamentos de despesas administrativas (b)	289.419	253.382
Provisão para pagamentos de despesas de pessoal	361.875	303.510
Obrigações com convênios oficiais - INSS	32.070	28.429
Pagamentos a processar	29.231	18.879
Créditos de terceiros	44.415	33.114
Liquidação - cobrança	9.859	7.145
Passivos contingentes (c)	653.468	625.335

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

Cheques depositados	27.683	18.326
Obrigações de cartão de crédito (d)	145.276	39.238
Obrigações por aquisições de bens e direitos	37	18.127
Obrigações por transações de pagamento (e)	2.244.363	1.406.468
Obrigações por cotas de fundos (f)	161.361	107.418
Fundo garantidor de depósitos/valores (g)	26.954	66.280
Obrigações vinculadas à cessão de operações de crédito (h)	18.871	29.718
Outras	242.758	63.681
Total	4.349.771	3.133.857

- (a) Referem-se às ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 31/12/2017.
- (b) Referem-se às provisões para pagamentos de despesas com água, energia, gás, aluguéis, comunicação, propaganda e publicidade, dentre outras.
- (c) 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)).
- (d) Corresponde às obrigações assumidas com a bandeira Mastercard e lojistas da rede Cabal, pelas transações efetuadas pelos portadores de cartão.
- (e) Refere-se principalmente aos valores a pagar referente às operações de aquisição. O aumento é em decorrência do volume de operações.
- (f) Referem-se às cotas de fundos dos cotistas não integrantes do Sicoob.
- (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.
- (h) Refere-se às obrigações decorrentes da cessão de Cédulas de Produtor Rural Financeira – CPRFs e Cédulas de Crédito Bancário – CCBs a uma securitizadora.

21 Passivos, Contingências e Obrigações Legais

As entidades integrantes do Sicoob são partes em ações judiciais e administrativas fiscais. Essas ações são classificadas por advogados externos e internos conforme a probabilidade de êxito em cada uma delas. A opinião desses advogados 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 3.823/2009, 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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

- 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, o Sistema 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.

a.1. Composição dos Saldos Patrimoniais

	2017		2016	
	Depósitos judiciais	Provisões	Depósitos judiciais	Provisões
Fiscais (a)	456.683	569.958	441.128	507.949
Trabalhistas	6.870	14.679	7.835	21.340
Cíveis	179.392	68.831	148.951	96.046
Total	642.945	653.468	597.914	625.335

- (a) As ações fiscais e tributárias estão sendo discutidas na esfera administrativa, em razão de 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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

a.2. Movimentação das Provisões para Causas Judiciais

	2017				2016
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
Saldo inicial em 31 de dezembro	507.949	21.340	96.046	625.335	484.394
Constituições/Reversões/Atualizações no exercício	62.009	(6.661)	(27.215)	28.133	140.941
Saldo final em 31 de dezembro	569.958	14.679	68.831	653.468	625.335

A provisão para riscos fiscais está registrada em Outras Obrigações – Fiscais e previdenciárias (Nota 20(a)) e uma parte na rubrica Outras Obrigações – Diversas. 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 movidas por associados contra cooperativas de crédito; **(ii)** ações cíveis que discutem a solidariedade do Bancoob quanto a depósitos feitos em cooperativas; **(iii)** ação cível que discute a responsabilidade indenizatória do Bancoob por erro cometido por cooperativa; **(iv)** ações de natureza trabalhista; **(v)** ações administrativas fiscais e previdenciárias conforme descrito na nota 21 (a.1(a)).

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

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.

No exercício de 2017, as entidades integrantes do Sicoob aumentaram o capital social no montante de R\$ 1.167.201 (2016 – R\$ 1.463.900).

No mesmo período, a quantidade total de associados era de 4.011.429 (2016 – 3.554.041) dos quais 3.389.552 são associados pessoas físicas e 621.877 são associados pessoas jurídicas (2016 – 3.062.115 associados são pessoas físicas e 491.926 associados são pessoas jurídicas).

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 2017, dividendos no montante de R\$ 8.296 (2016 – R\$ 7.752).

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 Combinada 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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(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.

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 3.068/2001 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 Recursos de Terceiros

O total de recursos de terceiros administrados pela Bancoob DTVM totalizou em 31 de dezembro de 2017, R\$ 19.457.638 (2016 – R\$ 14.805.650), dos quais R\$ 15.404.227 (2016 – R\$ 11.400.904) referem-se à administração de títulos e valores mobiliários e R\$ 4.053.411 (2016 – R\$ 3.404.746) referem-se à administração de fundos de investimento. 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 2017 R\$ 7.357 (2016 – R\$ 7.873).

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 2017

(Em milhares de reais)

25 Outros Desdobramentos das Demonstrações Contábeis Combinadas

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

	2º Semestre 2017	2017	2016
Rendas da administração de fundos (Nota 23)	2.391	7.358	7.873
Receita de cobrança	96.767	219.080	182.997
Receita de custódia	1.182	2.282	2.267
Receita de serviços bancários (a)	37.669	54.316	40.519
Rendas por serviços de pagamentos (b)	250.345	402.483	295.849
Rendas por antecipações de obrigações de transações de pagamento	157.291	280.322	-
Receita de garantias prestadas	1.182	2.601	3.515
Rendas com serviços de adquirência	10.661	10.661	16.818
Rendas da prestação de serviços – comissões (c)	87.301	116.257	53.038
Rendas de tarifas bancárias	330.364	619.356	502.618
Receitas de recebimentos de concessionárias (d)	50.190	125.516	84.842
Outras	105.332	171.397	23.269
Total	<u>1.130.675</u>	<u>2.011.629</u>	<u>1.213.605</u>

- (a) Refere-se à prestação de serviços aos associados do 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

	2º Semestre 2017	2017	2016
Honorários pagos a diretores e conselheiros	167.357	325.702	286.739
Proventos (a)	736.686	1.408.688	1.225.203
Encargos sociais (b)	275.796	534.089	465.345
Benefícios (c)	234.462	442.108	356.609
Treinamentos	12.483	18.878	12.757
Remuneração a estagiários	8.436	15.979	13.414
Total	<u>1.435.219</u>	<u>2.745.444</u>	<u>2.360.067</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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

(c) Refere-se, principalmente, a benefícios de assistência médica, vale-transporte e vales-refeições pagos a empregados.

c. Despesas Administrativas

	2º Semestre 2017	2017	2016
Despesas de água, energia e gás	25.480	52.736	50.265
Despesas de aluguéis	83.082	159.894	135.206
Despesas de comunicação	72.638	142.134	127.363
Despesas com manutenção e conservação	38.919	71.712	62.192
Despesas de material	20.721	43.773	41.205
Despesas de processamento de dados	152.777	308.936	203.869
Despesas de promoções e relações públicas	57.052	91.837	69.561
Despesas com propaganda e publicidade	34.665	66.834	48.272
Despesas de publicações	1.153	3.290	3.480
Despesas com serviços do sistema financeiro (a)	228.828	472.231	498.525
Despesas com viagens	21.845	37.979	28.593
Despesas de serviços de terceiros	84.929	173.536	158.469
Despesas de segurança e vigilância	78.551	153.316	130.555
Despesas de serviços técnicos especializados	81.134	150.839	122.722
Despesas de transporte	67.776	126.410	99.122
Despesas de seguros	13.696	25.880	24.814
Despesas de contribuições filantrópicas	1.926	3.951	3.118
Despesas de depreciação e amortização	91.454	175.995	149.484
Despesas de emolumentos judiciais e cartorários	21.443	42.346	34.839
Outras despesas administrativas	100.381	205.637	146.545
Total	1.278.452	2.509.267	2.138.199

(a) Referem-se principalmente às despesas com serviços de compensação, emissão de talão de cheques, SPB, tarifas de processamento de COMPE, serviços prestados às bandeiras de cartão de crédito, taxas pagas aos órgãos fiscalizadores, dentre outros.

d. Outras Receitas Operacionais

	2º Semestre 2017	2017	2016
Receitas de cartões de crédito	37.399	104.752	127.851
Recuperação de encargos e despesas	85.315	143.820	178.843
Reversão de provisões operacionais (a)	42.995	71.100	78.070
Rendas de repasses <i>Del Credere</i>	7.602	15.669	19.514
Atualização de depósitos judiciais	6.785	17.128	10.037

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

Taxa de administração	8.724	18.890	17.503
Adquirência	138.365	202.057	217.721
Rendas com seguros	-	6.397	11.643
Sobras recebidas da Confederação	-	28.999	20.538
Reversão de provisões para garantias prestadas	17.980	28.114	8.864
Outras	2.313	7.733	62.581
Total	347.478	644.659	753.165

e. Outras Despesas Operacionais

	2º Semestre 2017	2017	2016
Despesas com administração de cartões de crédito	157.344	218.585	158.405
Atualização de crédito do INSS	802	1.901	2.081
Despesas com tarifas de arrecadação	17.987	36.090	4.477
Descontos concedidos	49.372	84.009	41.109
Contribuições ao fundo garantidor	4.327	8.547	7.700
Contribuições ao fundo de desenvolvimento	6.345	12.575	7.930
Cancelamento de tarifas pendentes	27.684	51.928	41.141
Estorno de rendas	9.677	19.018	20.507
Passivos contingentes	7.939	17.939	24.644
Provisões para garantias prestadas	60.030	81.650	-
Contribuições diversas	10.265	12.690	3.013
Contribuições ao fundo de ressarcimento	10.960	17.938	30.660
Contribuições ao fundo de tecnologia da informação	24.353	49.104	44.583
Adquirência	63.014	67.009	35.416
Outras	54.327	75.583	9.982
Total	504.426	754.566	431.648

f. Resultado Não Operacional

	2º Semestre 2017	2017	2016
Receitas não operacionais	32.353	51.388	53.284
Despesas não operacionais	(35.206)	(54.617)	(40.440)
Provisão para desvalorização de bens não de uso	(4.427)	(7.286)	(15.269)
Amortização ágio Cabal Brasil Ltda.	(884)	(1.887)	(2.303)
Total	(8.164)	(12.402)	(4.728)

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

26 Outras Informações

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

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 3.263/2005, o Sicoob 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 Financeiras Prestadas

As garantias financeiras prestadas pelas entidades integrantes do Sicoob, mediante encargos financeiros, relativas a avais e fianças totalizam, em 31 de dezembro de 2017, R\$ 5.021.514 (2016 – R\$ 4.032.234). As rendas decorrentes das garantias prestadas totalizaram R\$ 7.358 (2016 – R\$ 3.515).

d. Benefícios a Empregados – Previdência Complementar

As entidades 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 2017, a contribuição para a Sicoob Previ totalizou R\$ 9.157 (2016 – R\$ 7.252).

e. Participação nos Lucros e Resultados

O Sicoob oferece a seus funcionários participação nos lucros (PLR), calculada conforme acordos coletivos de trabalho. Até 31 de dezembro de 2017, foram provisionados os valores de R\$ 61.179 (2016 – R\$ 49.009).

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

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 do Bancoob

A seguir estão apresentados os saldos das subsidiárias do Bancoob em 31 de dezembro de 2017:

	Bancoob DTVM		Bancoob PAR		Cabal		Consórcio Ponta	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Passivo	4.271	3.801	512	487	44.338	35.313	43.830	17.344
Depósitos à vista	3	6	4	2	5.796	2.728	526	8
Depósitos a prazo	4.268	3.795	508	485	38.542	26.928	43.304	17.336
Valores a pagar	-	-	-	-	-	5.657	-	-
Despesas	163	232	27	31	26.881	19.784	1.409	1.228
Despesas de captação	163	232	27	31	1.281	380	1.409	1.102
Despesas administrativas	-	-	-	-	25.600	19.404	-	126
Receitas	-	-	-	-	8	-	242	-
Receitas diversas	-	-	-	-	8	-	242	-

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

b. Cooperativas do Sicoob

A seguir estão apresentados os saldos das transações realizadas com cooperativas do Sicoob:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ativo	64.557.111	55.318.399
Operações de crédito	8.099.496	7.800.123
Títulos e valores mobiliários	8.226.443	9.983.919
Aplicações interfinanceiras de liquidez	25.079.729	20.183.419
Relações interfinanceiras	22.993.432	17.159.558
Outros créditos	125.369	164.343
Despesas antecipadas – Comissão Credconsignado	32.642	27.037
Passivo	56.047.966	46.951.653
Depósitos à Vista	518	105
Depósitos Interfinanceiros	23.020.406	18.946.860
Depósitos a Prazo	8.067.302	9.983.218
Operações Compromissadas – Carteira Própria	605.763	135.457
Operações Compromissadas – Carteira de Terceiros	654.908	482.789
Comissões a Pagar – Credconsignado	1.862	1.600
Comissões a Pagar – Crédito rural	5.619	-
Valores a Pagar - <i>Del Credere</i> (Nota 20(d))	24.294	18.014
Valores a Pagar - Tarifas de recebimentos de convênios	6.569	6.696
Relações Interfinanceiras	23.003.635	16.761.043
Obrigações por Empréstimos e Repasses	515.609	469.429
Outras Obrigações	141.481	146.442
Receitas	6.734.723	6.471.946
Operações de Crédito	622.287	520.032
Aplicações interfinanceiras de liquidez e Títulos e valores	3.406.703	3.724.793
Receitas de Prestação de Serviços	91.874	85.251
Outras Receitas Operacionais	2.613.859	2.141.870
Despesas	5.382.518	5.570.228
Captação	3.029.363	3.349.492
Outras receitas/despesas operacionais	2.353.155	2.220.736

c. Fundos de Investimentos

A seguir estão apresentados os saldos das transações realizadas com os fundos de investimento combinados e o Bancoob:

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

Fundo	2017			2016		
	Operações Compromissadas	Depósitos à Vista	Despesas de Captação	Operações Compromissadas	Depósitos à Vista	Despesas de Captação
Minascoop FI - Renda Fixa - CP	2.232	4	105	1.795	2	76
Bancoob Centralização FI - Renda Fixa - CP	906.613	8	29.389	559.417	9	29.662
Coopmútuo FI - Multimercado - CP	11.534	5	2.778	6.092	2	1.379
Invest Rio - FI Renda Fixa - CP	1.289	7	286	4.063	6	250
Unicoob FI - Renda Fixa - CP	240	5	9	143	1	97
Sicoob Unimais - FI - Renda Fixa - CP	4.793	2	221	5.527	2	341
Sicoob Cocred FI - Renda Fixa - CP	934	5	51	920	4	59
Sicoob Central SC FI - Renda Fixa - CP	800	4	26	339	4	20
Sicoob Previdenciário FI - Renda Fixa - IMA-B	293	8	28	384	4	15
Sicoob Institucional FI - Renda Fixa - CP	27.478	16	1.352	38.720	6	548
Sicoob Goiás Central FI - Renda Fixa - CP	818	9	424	914	4	131
Total	957.024	73	34.669	618.314	44	32.578

Os valores acima estão incluídos nos saldos antes das eliminações.

d. Remuneração do Pessoal-chave da Administração

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

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

	2017	2016
Honorários	325.702	286.739
Encargos	63.818	59.069
Total	389.520	345.808

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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

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.

b. Risco de Crédito

O Sicoob Confederação, a partir de 1º/11/2017, é responsável pela estrutura centralizada de gerenciamento do risco de crédito das cooperativas do Sicoob, conforme prevê o art. 9º da Resolução CMN 3.721/2009 e aprovado pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação em reunião realizada em 5/7/2017, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de clientes e operações, monitoramento das carteiras de crédito e manutenção de política de risco de crédito. O Bancoob é responsável pelo gerenciamento dos riscos de crédito do seu conglomerado e da fundação patrocinada.

O risco de crédito decorre da incerteza 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 cálculo do risco e de limites de crédito do tomador, visando manter a boa qualidade de sua carteira. O Sicoob Confederação realiza testes

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

periódicos de seus modelos garantindo a sua aderência à condição econômico-financeira do tomador. Faz ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e respectivo acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- (a) adequada validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- (b) estimação (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;
- (g) área responsável pelo cálculo e projeção do capital regulamentar necessário, bem como do nível adequado de provisão para créditos de liquidação duvidosa;
- (h) modelos para avaliação do risco de crédito do cliente, de acordo com o público tomador, que levam em conta características específicas dos tomadores e questões setoriais e macroeconômicas;
- (i) limites portfolizados de crédito para cada cliente e limites globais por carteira;
- (j) modelo para avaliar o impacto na provisão para crédito de liquidação duvidosa bem como no capital regulamentar e índice de Basileia em condição extrema de risco de crédito.

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados periodicamente por equipes de auditoria cooperativa. 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 Bacen 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.

c. Riscos de Mercado e de Liquidez

A Política Institucional de Gerenciamento de Riscos de Mercado e de Liquidez prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob. Cabe ao Sicoob Confederação a responsabilidade pela estrutura centralizada de gestão dos riscos de crédito, de mercado e de liquidez, conforme decisão do Conselho de Administração do Sicoob Confederação em reunião realizada em 5/7/2017.

A estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez do 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 *backtest* e 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 são utilizados para promover melhorias no gerenciamento de riscos de mercado e de liquidez.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de reais)

O descasamento entre passivos e ativos circulantes, no balanço patrimonial combinado, no valor de R\$ 13,16 bilhões, em 31 de dezembro de 2017, não oferece risco em função do que segue: i) 42,19% do ativo não circulante constituem-se de títulos públicos federais de elevada liquidez; ii) 65,79% da captação de depósitos 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 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 riscos de mercado e de liquidez e o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

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 2017

(Em milhares de reais)

Conselho de Administração do Bancoob

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

Diretoria do Banco Cooperativo do Brasil S/A - Bancoob

Marco Aurélio Borges de Almada Abreu – Diretor-presidente
Énio Meinen – Diretor
Marcos Vinícius Viana Borges – 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 do auditor independente sobre as
demonstrações contábeis combinadas em
31 de dezembro de 2017***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis combinadas

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis combinadas do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob ("Sistema Sicoob" ou "Instituição"), formado pelas entidades relacionadas na Nota 2(b), que compreendem o balanço patrimonial combinado do Sistema Sicoob em 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido para o exercício findo em 31 de dezembro de 2017 e as demonstrações combinadas do resultado e dos fluxos de caixa para o semestre e o exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis combinadas acima 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 2017, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinados para o semestre e o exercício findos 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.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas". Somos independentes em relação ao Sistema Sicoob, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis combinadas

A Administração do Sistema Sicoob é responsável pela elaboração e adequada apresentação das 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 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis combinadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Sistema Sicoob continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Sistema Sicoob ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis combinadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis combinadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis combinadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis combinadas.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

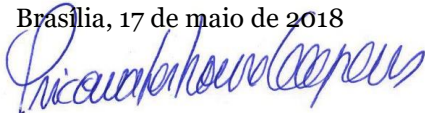
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis combinadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob


- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Sistema Sicoob.
- Avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Sistema Sicoob. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis combinadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Sistema Sicoob a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis combinadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Brasília, 17 de maio de 2018



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5



Luiz Antonio Fossa
Contador CRC 1SP196161/O-8