

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Demonstrações Contábeis Combinadas do
Sicoob

30 de junho de 2015 e 2014

Balanço patrimonial combinado	3
Demonstração combinada do resultado	6
Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração combinada dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas	
Nota 1 – Contexto operacional	9
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas	9
Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis	27
Nota 4 – Composição do caixa equivalentes de caixa	32
Nota 5 – Disponibilidades	32
Nota 6 – Aplicações interfinanceiras de liquidez	33
Nota 7 – Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	33
Nota 8 – Relações Interfinanceiras	36
Nota 9 – Operações de crédito	37
Nota 10 – Outros créditos	39
Nota 11 – Créditos tributários, imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido	40
Nota 12 – Outros valores e bens	42
Nota 13 – Investimentos	43
Nota 14 – Imobilizado	44
Nota 15 – Depósitos	45
Nota 16 – Obrigações por operações compromissadas	46
Nota 17 – Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures	46
Nota 18 – Relações interfinanceiras passivas	47
Nota 19 – Obrigações por empréstimos e repasses	47
Nota 20 – Outras obrigações	48
Nota 21 – Passivos, contingências e obrigações legais	49
Nota 22 – Patrimônio líquido	51
Nota 23 – Administração de fundos de investimento	53
Nota 24 – Limites operacionais – Acordo da “Basileia”	53
Nota 25 – Outros desdobramentos das demonstrações contábeis	53
Nota 26 – Outras informações	56
Nota 27 – Transações com partes relacionadas	58
Nota 28 – Gerenciamento de riscos	58
Nota 29 – Estrutura de gerenciamento de capital	62
Composição da diretoria	
Relatório dos auditores independentes	

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Balanço patrimonial combinado em 30 de junho
(Em milhares de reais)

Ativo	2015	2014
Circulante	26.048.631	21.900.711
Disponibilidades (Nota 5)	498.997	463.951
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 6)	5.708.943	5.998.199
Aplicações no mercado aberto	4.984.668	4.384.383
Aplicações em depósitos interfinanceiros	720.834	1.610.588
Aplicações em depósitos de poupança	3.441	3.228
Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 7)	5.625.765	3.703.851
Carteira própria	2.379.444	928.236
Vinculados a compromissos de recompra	48	137.201
Vinculados à prestação de garantias	3.200.810	2.568.351
Instrumentos financeiros derivativos	45.463	70.063
Relações interfinanceiras (Nota 8)	848.352	1.356.492
Pagamentos e recebimentos a liquidar	601.868	816.367
Créditos vinculados ao Banco Central do Brasil	242.475	527.265
Relações com correspondentes	3.996	5.172
Centralização financeira	13	7.688
Relações interdependências	10.556	13.999
Relações interdependências	10.556	13.999
Operações de crédito (Nota 9)	10.856.204	8.592.252
Operações de crédito - Setor privado	11.339.132	8.941.104
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9 (d))	(482.928)	(348.852)
Outros créditos	2.026.441	1.404.975
Rendas a receber	141.790	115.986
Avais e fianças	2.101	1.444
Negociação e intermediação de valores	687	40
Diversos (Nota 10)	1.933.627	1.326.962
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (Nota 10 (b))	(51.764)	(39.457)
Outros valores e bens (Nota 12)	473.373	366.992
Outros valores e bens	420.006	321.757
Despesas antecipadas	53.367	45.235
Não circulante	30.124.219	26.295.091
Realizável a longo prazo		
Títulos e valores mobiliários (Nota 7)	7.063.688	5.912.164
Carteira própria	6.240.132	4.793.546
Vinculados a compromissos de recompra	86.323	138.162
Vinculados à prestação de garantias	737.233	980.456
Operações de crédito (Nota 9)	21.502.468	19.056.258
Operações de crédito - Setor privado	22.384.093	19.829.956
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 9 (d))	(881.625)	(773.698)
Outros créditos	266.639	270.698
Diversos (Nota 10)	266.670	270.729
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (Nota 10 (b))	(31)	(31)
Investimentos (Nota 13)	291.247	177.066
Participações em coligadas e controladas	40.725	13.857
Ações e cotas	242.388	157.635
Outros investimentos	8.134	5.574
Imobilizado (Nota 14)	897.383	767.475
Imóveis de uso	609.338	400.206
Outras imobilizações de uso	726.872	729.065
(-) Depreciações acumuladas	(438.827)	(361.796)
Diferido e Intangível (Nota 14)	102.794	111.430
Gastos de organização e expansão	113.920	124.085
Softwares	139.993	123.351
(-) Amortizações acumuladas	(151.119)	(136.006)
Total do ativo	56.172.850	48.195.802

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Balanço patrimonial combinado em 30 de junho
(Em milhares de reais)

Passivo	2015	2014
Circulante	41.061.599	34.226.016
Depósitos (Nota 15)	35.363.106	28.871.095
Depósitos à vista	6.338.218	5.688.355
Depósitos de poupança	2.594.795	2.236.982
Depósitos interfinanceiros	2.841.773	1.929.179
Depósitos a prazo	23.106	26.522
Depósitos sob aviso	1.225.282	1.216.967
Recibo de depósito cooperativo	22.339.932	17.773.090
Obrigações por operações compromissadas (Nota 16)	129.381	115.142
Carteira própria	7.129	39.799
Carteira de terceiros	122.252	75.343
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures (Nota 17)	402.741	290.558
Obrigação por emissão de letras de crédito agronegócio	402.741	290.558
Relações interfinanceiras (Nota 18)	688.962	1.139.056
Recebimentos e pagamentos a liquidar	636.829	984.308
Repasse interfinanceiros	26.445	11.971
Relações com correspondentes	1.484	1.512
Centralização financeira - cooperativas	24.204	141.265
Relações interdependências	54.809	36.154
Recursos em trânsito de terceiros	54.809	36.132
Transferências internas de recursos	-	22
Instrumentos financeiros derivativos	1.013	448
Instrumentos financeiros derivativos	1.013	448
Obrigações por repasses do País - Instituições oficiais (Nota 19)	1.474.282	1.550.359
Tesouro Nacional	21	21
Recursos do FCO	8.042	7.836
BNDES	192.482	165.349
Banco Central	-	91.681
Finame	127.348	90.834
Funcafé	510.860	476.374
Outros	635.529	718.264
Obrigações por repasses no Exterior (Nota 19)	664	664
Repasse no exterior	664	664
Outras obrigações	2.946.641	2.222.540
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	155.646	132.750
Sociais e estatutárias	440.120	357.256
Fiscais e previdenciárias (Nota 20(a))	251.426	232.763
Negociação e Intermediação de valores	3.429	1.603
Diversas (Nota 20(b))	2.096.020	1.498.168
Não circulante	2.294.845	3.167.672
Exigível a longo prazo		
Depósitos (Nota 15)	538.089	1.848.526
Depósitos interfinanceiros	405.791	1.800.391
Depósitos a prazo	132.298	48.135
Obrigações por operações compromissadas (Nota 16)	20.374	-
Carteira própria	20.374	-
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures (Nota 17)	35.868	-
Obrigação por emissão de letras de crédito agronegócio	35.868	-
Obrigações por repasses do País - Inst. oficiais (Nota 19)	1.480.833	1.042.970
Tesouro Nacional	43	64
Recursos do FCO	29.396	24.625
BNDES	759.542	581.096
Finame	594.410	423.196
Funcafé	42.538	6.778
Outros	54.904	7.211
Outras obrigações	218.827	275.572
Fiscais e previdenciárias (Nota 20(a))	247	247
Sociais e estatutárias	3.509	3.548
Diversas (Nota 20(b))	215.071	271.777

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Balanço patrimonial combinado em 30 de junho
(Em milhares de reais)

Resultados de exercícios futuros	854	604
Rendas antecipadas	854	604
Patrimônio líquido (Nota 22)	12.816.406	10.802.114
Capital social		
Capital	8.688.526	7.601.945
Reserva de capital	54.578	38.500
Reserva de lucros	3.108.497	2.471.223
Reserva de reavaliação	2.496	2.583
Lucros ou prejuízos/Sobras ou perdas acumulados	963.521	688.921
Ajuste ao valor de mercado - TVM	(1.212)	(507)
Ações em tesouraria	-	(551)
Total do passivo e do patrimônio líquido	56.172.850	48.195.802

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Demonstração combinada do resultado

Semestres findos em 30 de junho

(Em milhares de reais)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Receitas da intermediação financeira	4.303.209	3.479.603
Operações de crédito (Nota 9(e))	3.334.550	2.662.024
Resultado com títulos e valores mobiliários (Nota 7(c))	944.292	796.224
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	3.878	2.496
Resultado das aplicações compulsórias	20.489	18.859
Despesas da intermediação financeira	(1.940.108)	(1.562.182)
Operações de captação no mercado (Nota 15(b))	(1.415.142)	(1.113.372)
Operações de empréstimos e repasses (Nota 19(b))	(46.198)	(35.147)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Notas 9(d) e 10 (b))	(478.768)	(413.663)
Resultado bruto da intermediação financeira	2.363.101	1.917.421
Outras receitas (despesas) operacionais	(1.148.717)	(1.097.115)
Receitas de prestação de serviços (Nota 25(a))	352.597	267.595
Rendas de tarifas bancárias (Nota 25(a))	192.370	159.204
Despesas de pessoal (Nota 25(b))	(925.775)	(788.512)
Despesas administrativas (Nota 25(c))	(874.534)	(762.306)
Despesas tributárias	(50.803)	(41.589)
Resultado de participações em controladas e coligadas (Nota 13)	8.239	4.284
Outras receitas operacionais (Nota 25(d))	317.800	223.575
Outras despesas operacionais (Nota 25(e))	(168.611)	(159.366)
Resultado operacional	1.214.384	820.306
Resultado não operacional (Nota 25(f))	(18.583)	21.372
Resultado antes da tributação e da participação no lucro	1.195.801	841.678
Imposto de renda e contribuição social (Nota 11)	(56.554)	(44.253)
Imposto de renda (Nota 11(d))	(32.361)	(26.925)
Contribuição social (Nota 11(d))	(21.579)	(18.161)
Crédito fiscal diferido (Nota 11(d))	(2.614)	833
Participação dos empregados no lucro (Nota 26 (e))	(17.067)	(8.229)
Lucro Líquido do semestre	1.122.180	789.196

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

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

	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Reavaliação	Reserva de Lucros	Ajuste a Valor de Mercado	Lucros Acumulados	Ações em Tesouraria	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2013	6.810.469	29.337	2.626	2.122.928	240	1.233.601	(551)	10.198.649
Destinação do exercício anterior:								
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos Propostos de Exercícios Anteriores	-	-	-	(42.194)	-	-	-	(42.194)
Aumento de Capital (Nota 22(a)):	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Incorporação de Sobras	800.223	-	-	-	-	(800.223)	-	-
Por Integralização de Cotas	216.302	-	-	-	-	-	-	216.302
Restituição (baixas) de capital	(225.049)	-	-	-	-	-	-	(225.049)
Outras Destinações	-	8.162	-	-	-	(52.579)	-	(44.417)
Ajuste a Valor de Mercado (Nota 22(h))	-	-	-	-	(747)	-	-	(747)
Realização reserva de reavaliação	-	-	(43)	-	-	-	-	(43)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	789.196	-	789.196
Destinações propostas:								
Reserva legal	-	1.001	-	2.154	-	(3.155)	-	-
Reserva de lucros	-	-	-	388.335	-	(388.335)	-	-
Juros sobre o Capital Próprio (Nota 22(d))	-	-	-	-	-	(87.430)	-	(87.430)
Dividendos Propostos (Nota 22(c))	-	-	-	-	-	(2.154)	-	(2.154)
Saldos em 30 de junho de 2014	7.601.945	38.500	2.583	2.471.223	(507)	688.921	(551)	10.802.114
Saldos em 31 de dezembro de 2014	8.124.171	37.338	2.539	2.456.890	(1.640)	1.550.353	-	12.169.651
Destinação do exercício anterior:								
Destinações para reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos Propostos de Exercícios Anteriores	-	-	-	(66.486)	-	-	-	(66.486)
Aumento de Capital (Nota 22(a)):	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Incorporação de Sobras	552.523	-	-	-	-	(552.523)	-	-
Por Integralização de Cotas	213.338	-	-	-	-	-	-	213.338
Restituição (baixas) de capital	(201.506)	-	-	-	-	-	-	(201.506)
Outras Destinações	-	-	-	-	-	(292.704)	-	(292.704)
Ajuste a Valor de Mercado (Nota 22(h))	-	-	-	-	428	-	-	428
Realização reserva de reavaliação	-	-	(43)	-	-	-	-	(43)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	1.122.180	-	1.122.180
Destinações propostas:								
Reserva Legal	-	17.240	-	-	-	(17.240)	-	-
Reserva de Lucros	-	-	-	718.093	-	(718.093)	-	-
Juros sobre o Capital Próprio (Nota 22(d))	-	-	-	-	-	(125.767)	-	(125.767)
Dividendos Propostos (Nota 22(c))	-	-	-	-	-	(2.685)	-	(2.685)
Saldos em 30 de junho de 2015	8.688.526	54.578	2.496	3.108.497	(1.212)	963.521	-	12.816.406

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 Semestres findos em 30 de junho

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido ajustado	1.612.099	1.222.172
Lucro líquido antes dos tributos e da participação no lucro	1.195.800	841.678
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	478.768	413.663
Depreciações e amortizações	61.410	52.494
Resultado de participações em controladas	(8.239)	(4.284)
Resultado ágio de participação em controladas	85	442
Juros sobre capital próprio	(125.767)	(87.429)
Juros pela venda do imobilizado	(1.524)	(1.444)
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	11.566	7.052
Diminuição das aplicações interfinanceiras de liquidez	(870.789)	(223.513)
Aumento de títulos e valores mobiliários	(465.417)	(3.345.300)
Diminuição das relações interfinanceiras e interdependências	116.699	(1.430.405)
Aumento das operações de crédito	(2.943.448)	(2.989.581)
Aumento de outros créditos	(300.195)	(208.201)
Aumento de outros valores e bens	(17.238)	(16.745)
Aumento de depósitos	4.589.037	5.086.585
Aumento (diminuição) das obrigações por operações compromissadas	18.889	(160.668)
Aumento dos recursos de aceites cambiais, letras imob, hipotecárias	105.922	172.258
Aumento das obrigações por empréstimo e repasses	90.427	1.143.742
Aumento (diminuição) de outras obrigações	(222.958)	435.442
Imposto de renda e contribuição social (compensados)	(27.793)	(26.814)
Variação nos resultados de exercícios futuros	(636)	292
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	<u>1.684.599</u>	<u>(340.759)</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Alienação (aquisição) de investimentos	(57.297)	61.834
Alienação (aquisição) de imobilizado	(121.785)	(115.049)
Aquisição de intangível	(2.853)	(18.196)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<u>(181.935)</u>	<u>(71.411)</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos		
Aumento de capital social	213.338	216.302
Distribuição de resultados anteriores	(359.513)	(86.633)
Baixas de capital	(201.506)	(225.049)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	<u>(347.681)</u>	<u>(95.358)</u>
Aumento (diminuição) líquida de caixa e equivalentes de caixa	<u>1.154.983</u>	<u>(507.528)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre (Nota 4)	2.321.149	3.920.934
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre (Nota 4)	<u>3.476.132</u>	<u>3.413.406</u>

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

1 Contexto Operacional

O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob é composto por 490 Cooperativas Singulares de primeiro grau filiadas ao Sistema, que atuam em 27 unidades da federação, possuem ainda 1.850 Pontos de Atendimento Cooperativo, 2.074 ATMs e 886 Correspondentes atendendo a 3 milhões de associados.

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

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

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

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

2 Apresentação das Demonstrações Contábeis Combinadas

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

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

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

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

A Diretoria colegiada do Bancoob submeteu ao Conselho de Administração que aprovou essas demonstrações contábeis combinadas em 10 de dezembro de 2015.

a. Critérios Utilizados na Combinação dos Saldos

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

b. Entidades Integrantes do Sicoob Consideradas nas Demonstrações Contábeis Combinadas

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

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

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

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

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

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

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

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

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

- 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
- Bancoob Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento em Ações Indexado Ibovespa
- Unicoob Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Institucional Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Central SC Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privado
- Sicoob Cocred Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado FI

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

- Sicoob Previdenciário Fundo de Investimento Renda Fixa IMA-B.

c. Cooperativas Incluídas e Excluídas no Sistema:

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Nome	2015					2014				
	UF	Participação	Ativos	PL	Resultado	Participação	Ativos	PL	Resultado	
Banco Cooperativo do Brasil S.A. - Bancoob	DF	100,00%	25.408.490	844.844	56.533	100,00%	21.720.106	663.669	43.086	
Bancoob DTVM	DF	99,99%	4.558	3.340	589	99,99%	3.323	2.457	221	
Sicoob Planalto Central			2.385.995	588.005	37.534		2.021.658	522.646	31.139	
Sicoob Executivo	DF	100,00%	75.395	19.959	(231)	100,00%	50.575	15.332	254	
Sicoob Judiciário	DF	100,00%	43.052	12.075	139	100,00%	42.418	11.907	(406)	
Sicoob Credidf	DF	-	-	-	-	100,00%	7.752	3.148	(418)	
Sicoob Credijustra	DF	100,00%	118.491	31.165	656	100,00%	89.904	23.419	629	
Sicoob Brasília	DF	100,00%	107.053	25.299	(1.684)	100,00%	69.007	22.981	(866)	
Sicoob Agroambiental	DF	100,00%	69.021	25.597	1.358	100,00%	54.221	21.243	908	
Cooperforte	DF	100,00%	1.673.394	366.105	32.245	100,00%	1.444.935	330.678	28.328	
Sicoob Cooperplan	DF	100,00%	8.589	4.266	57	100,00%	6.658	3.667	107	
Sicoob Credfaz Servidor Federal	DF	100,00%	94.839	60.352	3.470	100,00%	76.260	52.577	1.476	
Sicoob Legislativo	DF	100,00%	37.107	7.708	(27)	100,00%	34.556	6.747	232	
Credsef	DF	100,00%	21.860	7.767	202	100,00%	17.195	7.211	219	
Sicoob Cabecred	DF	100,00%	21.104	3.536	113	100,00%	21.287	2.717	233	
Sicoob Empresarial	DF	100,00%	93.877	19.499	1.058	100,00%	87.569	17.402	109	
Sicoob Credilojista	DF	100,00%	22.213	4.677	178	100,00%	19.322	3.617	332	
Sicoob Central Bahia			677.871	205.983	11.295		547.962	172.038	11.008	
Sicoob Coopere	BA	100,00%	90.386	19.805	893	100,00%	74.654	15.579	872	
Sicoob Copelba	BA	100,00%	4.462	3.805	74	100,00%	4.893	4.120	51	
Sicoob Cooperbom	BA	100,00%	22.353	12.722	616	100,00%	17.994	10.815	148	
Sicoob Costa do Descobrimento	BA	100,00%	41.526	12.239	429	100,00%	31.983	10.149	1.190	
Sicoob Sertão	BA	100,00%	106.374	32.555	1.700	100,00%	92.452	26.310	1.605	
Sicoob Crediconquista	BA	100,00%	34.552	9.370	1.601	100,00%	25.576	7.858	755	
Sicoob Extremo Sul	BA	100,00%	204.440	72.505	3.866	100,00%	164.192	61.312	4.436	
Sicoob Credcoop	BA	100,00%	15.756	8.754	520	100,00%	13.130	7.606	322	
Sicoob Litoral Sul	BA	100,00%	39.871	9.633	488	100,00%	33.995	8.380	545	
Sicoob Coopemar	BA	100,00%	29.579	4.862	151	100,00%	22.178	4.137	(3)	
Sicoob Cred Executivo	BA	100,00%	45.552	9.296	495	100,00%	33.385	7.472	255	
Sicoob Bonfim	BA	100,00%	5.756	1.469	170	100,00%	5.662	1.317	115	
Sicoob Credmed	BA	100,00%	26.556	7.268	295	100,00%	23.134	6.101	441	
Sicoob Portal	BA	100,00%	10.709	1.700	(3)	100,00%	4.733	883	276	
Sicoob Central Espírito Santo			3.924.847	793.212	123.607		3.019.583	623.465	84.323	
Sicoob Sul-Litorâneo	ES	100,00%	209.311	43.571	5.652	100,00%	173.055	35.418	3.599	
Sicoob Sul	ES	100,00%	636.030	142.415	24.003	100,00%	489.835	113.374	15.059	
Sicoob Leste Capixaba	ES	100,00%	859.917	187.672	35.183	100,00%	676.231	141.270	24.679	
Sicoob Centro-Serrano	ES	100,00%	508.897	81.707	10.283	100,00%	398.602	66.407	5.990	
Sicoob Norte	ES	100,00%	676.677	140.628	19.621	100,00%	507.440	110.958	17.792	
Sicoob Sul-Serrano	ES	100,00%	734.520	149.102	20.921	100,00%	556.386	118.024	13.243	
Sicoob Credirochas	ES	100,00%	299.494	48.115	7.945	100,00%	218.034	38.014	3.962	
Sicoob Goiás Central			2.879.090	1.012.382	91.602		2.371.983	848.765	67.139	
Sicoob Agrorural	GO	100,00%	218.399	72.858	5.717	100,00%	204.500	65.608	3.588	
Sicoob Centro-Sul	GO	100,00%	55.423	13.602	1.197	100,00%	48.221	12.429	339	

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Sicoob Credi-Rural	GO	100,00%	601.579	201.263	27.883	100,00%	471.441	159.864	17.486
Sicoob Coopercred	GO	100,00%	158.093	80.717	5.572	100,00%	152.703	79.923	5.647
Sicoob Mineiros	GO	100,00%	175.650	74.464	8.576	100,00%	163.777	56.839	8.230
Sicoob Credigoaiás	GO	100,00%	144.983	99.473	6.791	100,00%	141.339	90.408	5.255
Sicoob do Vale	GO	100,00%	63.929	13.064	843	100,00%	46.710	11.793	115
Sicoob Palmeiras	GO	100,00%	46.900	21.259	714	100,00%	45.541	18.437	550
Sicoob Crediforte	GO	100,00%	44.389	14.699	739	100,00%	34.441	12.947	302
Sicoob Credisaúde	GO	100,00%	27.653	10.349	1.093	100,00%	21.065	7.451	524
Sicoob Goiânia	GO	100,00%	39.003	9.952	1.352	100,00%	26.288	6.714	674
Sicoob Credijur	GO	100,00%	62.196	21.841	1.913	100,00%	54.290	18.192	1.032
Sicoob Credseguro	GO	100,00%	132.612	50.028	6.539	100,00%	87.825	35.481	2.652
Sicoob Credicapa	GO	100,00%	45.035	14.520	1.100	100,00%	34.644	13.342	713
Sicoob Credipar	GO	100,00%	111.438	28.409	1.468	100,00%	94.125	23.832	1.314
Sicoob Credi-SGPA	GO	100,00%	134.510	40.254	(511)	100,00%	106.940	32.863	879
Sicoob Engecred - GO	GO	100,00%	382.536	112.683	10.302	100,00%	326.643	105.350	8.894
Sicoob Lojicred	GO	100,00%	39.540	12.993	48	100,00%	30.059	9.857	1.025
Sicoob Cerrado	GO	100,00%	25.954	8.180	344	100,00%	19.901	7.409	224
Sicoob do Vale Rio Crixás	GO	100,00%	21.243	8.736	710	100,00%	17.677	7.151	563
Sicoob Emprecred	GO	100,00%	55.958	22.784	2.036	100,00%	32.998	14.469	1.068
Sicoob Secovicred	GO	100,00%	154.447	34.594	4.220	100,00%	107.794	22.407	3.512
Sicoob Credi Comigo	GO	100,00%	12.791	7.840	377	100,00%	11.181	6.913	193
Sicoob Empresarial	GO	100,00%	33.183	8.740	625	100,00%	27.086	6.826	1.035
Sicoob Juriscredcelg	GO	100,00%	31.061	8.713	747	100,00%	22.091	6.437	508
Sicoob Credicer	GO	100,00%	26.105	6.255	489	100,00%	15.369	4.782	329
Sicoob Cooprem	GO	100,00%	16.676	5.293	339	100,00%	12.964	4.151	277
Sicoob Crediadag	GO	100,00%	17.805	8.818	379	100,00%	14.374	6.892	211
Sicoob Central Cecremge			5.755.786	1.237.401	76.567		4.711.275	1.054.402	58.917
Sicoob Credipontal	MG	100,00%	247.701	32.900	2.323	100,00%	193.033	27.037	1.094
Sicoob São Francisco	MG	100,00%	91.739	13.542	(1.938)	100,00%	80.815	14.395	434
Sicoob Credirural	MG	100,00%	125.811	16.831	1.966	100,00%	105.492	13.473	1.443
Sicoob Saromcredi	MG	100,00%	168.449	31.329	1.912	100,00%	147.380	23.432	2.650
Sicoob Creditril	MG	100,00%	155.397	26.725	2.565	100,00%	128.789	21.455	1.543
Sicoob Credileite	MG	100,00%	29.103	5.043	469	100,00%	24.761	4.050	174
Sicoob Credicom	MG	100,00%	1.338.695	145.816	12.398	100,00%	1.117.193	113.702	5.716
Sicoob Cofal	MG	100,00%	113.731	26.026	507	100,00%	100.613	24.015	749
Sicoob Arcomcredi	MG	100,00%	22.890	4.645	610	100,00%	15.069	3.728	488
Sicoob Divicred	MG	100,00%	161.120	31.812	1.825	100,00%	124.080	27.426	1.819
Sicoob Credivale	MG	100,00%	7.757	6.209	104	100,00%	7.485	5.984	103
Sicoob Credicopa	MG	100,00%	185.068	47.677	4.680	100,00%	134.130	38.534	1.162
Sicoob Ascicred	MG	100,00%	105.844	12.309	2.412	100,00%	78.652	9.849	1.779
Sicoob Vale do Aço	MG	100,00%	118.078	32.912	427	100,00%	93.470	29.963	(500)
Sicoob AC Credi	MG	100,00%	101.180	28.789	363	100,00%	88.677	24.906	1.706
Sicoob Coocrez	MG	100,00%	31.130	16.506	823	100,00%	26.048	14.380	617
Cecref	MG	100,00%	39.158	18.687	113	100,00%	35.263	17.741	(1)
Sicoob Cecremec	MG	100,00%	8.396	5.323	6	100,00%	7.162	4.452	9
Sicoob Coopsef	MG	100,00%	160.303	53.155	4.544	100,00%	147.724	49.711	4.845

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Creder	MG	100,00%	3.386	2.936	33	100,00%	3.358	2.917	42
Sicoob Coopjus	MG	100,00%	88.193	46.426	1.314	100,00%	76.062	42.902	1.339
Sicoob Nossacoop	MG	100,00%	91.877	22.308	502	100,00%	75.762	20.158	5
Sicoob Creditábil	MG	100,00%	16.804	3.776	369	100,00%	12.724	3.269	182
Sicoob Credesp	MG	100,00%	67.296	10.957	553	100,00%	52.029	9.199	772
Sicoob Centro-Oeste	MG	100,00%	215.882	46.165	1.348	100,00%	184.481	37.726	4.475
Sicoob Credicenm	MG	100,00%	57.295	9.342	640	100,00%	51.142	8.275	735
Sicoob Acicredi	MG	100,00%	14.375	4.453	280	100,00%	12.224	3.943	416
Sicoob Cosmipa	MG	100,00%	45.702	28.313	1.007	100,00%	36.988	22.868	786
Cosemi	MG	100,00%	6.408	4.834	259	100,00%	5.861	4.146	63
Sicoob Credimepi	MG	100,00%	166.769	32.413	3.747	100,00%	130.948	23.829	2.434
Sicoob Credibelgo	MG	100,00%	5.678	4.131	237	100,00%	4.476	3.960	194
Sicoob Lagoacred Gerais	MG	100,00%	89.783	16.179	1.546	100,00%	65.912	12.146	830
Sicoob Credinova	MG	100,00%	102.027	22.583	1.479	100,00%	79.495	19.756	200
Coopaço	MG	100,00%	15.578	12.396	582	100,00%	15.336	13.630	347
Sicoob Crediparnor	MG	100,00%	112.855	36.107	3.442	100,00%	75.704	29.826	1.797
Sicoob Paraisocred	MG	100,00%	41.930	5.925	950	100,00%	29.630	4.617	509
Coopertim	MG	100,00%	5.312	4.016	872	100,00%	4.226	3.841	2
Sicoob Copesita	MG	100,00%	30.021	11.393	309	100,00%	26.734	10.883	318
Sicoob Credimed	MG	100,00%	15.390	5.750	107	100,00%	12.441	5.251	2
Sicoob Crediempar	MG	100,00%	7.621	6.170	93	100,00%	7.432	5.783	124
Sicoob Sertão Minas	MG	100,00%	21.364	4.822	402	100,00%	16.335	4.008	(319)
Sicoob Credimontes	MG	100,00%	30.697	6.607	650	100,00%	25.845	5.282	395
Credfenas	MG	100,00%	28.263	1.833	179	100,00%	26.655	1.571	129
Sicoob Coopcredi	MG	100,00%	19.897	5.373	792	100,00%	17.052	4.224	596
Sicoob Copermec	MG	100,00%	164.572	33.694	2.444	100,00%	120.763	28.871	2.163
Sicoob Coopemata	MG	100,00%	114.910	30.059	2.341	100,00%	97.557	23.391	3.315
Sicoob Engecred	MG	100,00%	69.129	11.718	974	100,00%	54.294	9.311	1.142
Credisam	MG	100,00%	11.160	10.465	307	100,00%	9.914	9.387	215
Sicoob UFVCREDI	MG	100,00%	34.374	15.695	1.011	100,00%	28.697	13.736	843
Sicoob Credigerais	MG	100,00%	29.419	5.200	623	100,00%	24.403	4.591	559
Coopoços	MG	100,00%	5.325	3.733	210	100,00%	5.021	3.385	182
Sicoob Crediserv	MG	100,00%	15.633	8.820	355	100,00%	13.668	8.289	55
Sicoob Coopemg	MG	100,00%	26.744	7.883	165	100,00%	20.092	6.979	(74)
Sicoob Aracoop	MG	100,00%	255.642	43.105	4.001	100,00%	191.138	33.747	2.724
Sicoob Jus-MP	MG	100,00%	113.212	20.381	738	100,00%	94.682	18.247	32
Sicoob Coopercorreios	MG	100,00%	31.492	13.877	419	100,00%	26.198	12.401	343
Sicoob Credmalhas	MG	100,00%	19.922	6.999	(487)	100,00%	20.747	6.492	13
Sicoob Credpit	MG	100,00%	44.556	9.503	887	100,00%	38.058	8.182	470
Sicoob Sul de Minas	MG	100,00%	17.715	3.413	42	100,00%	17.223	2.816	333
Sicoob Credileste	MG	100,00%	63.190	20.152	1.105	100,00%	55.502	17.995	1.251
Sicoob Ardocredi	MG	100,00%	10.628	3.760	126	100,00%	9.943	3.125	434
Sicoob Cred UFU	MG	100,00%	21.239	14.738	873	100,00%	19.209	13.665	327
Sicoob Credialto	MG	100,00%	86.411	13.020	(63)	100,00%	69.871	10.797	612
Cecrem	MG	100,00%	4.911	4.334	66	100,00%	4.438	3.989	36
Sicoob Credjus	MG	100,00%	27.416	13.843	608	100,00%	23.905	12.014	529

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Cooptek	MG	100,00%	13.844	12.805	98	100,00%	15.249	12.558	209
Coopsesp	MG	100,00%	5.883	4.508	8	100,00%	5.594	3.918	53
Tupicred	MG	100,00%	1.774	1.524	65	100,00%	1.770	1.537	82
Coopecic	MG	100,00%	5.709	4.707	323	100,00%	5.231	4.352	210
Sicoob Credichapada	MG	100,00%	26.204	4.979	1.065	100,00%	15.542	2.889	301
Sicoob Secovicred	MG	100,00%	22.818	3.040	466	100,00%	13.969	2.164	190
Credial	MG	-	-	-	-	100,00%	1.653	1.309	97
Coopa	MG	-	-	-	-	100,00%	2.258	2.028	65
Sicoob Central Crediminas			8.301.847	1.573.240	135.303		6.969.864	1.313.532	97.570
Sicoob Crediriodoce	MG	100,00%	237.000	36.801	1.098	100,00%	197.145	26.835	870
Sicoob Carlos Chagas	MG	100,00%	116.012	30.860	2.322	100,00%	88.599	25.796	1.590
Sicoob Credijequitinhonha	MG	100,00%	121.426	25.095	2.664	100,00%	95.744	19.363	2.644
Sicoob Credicope	MG	100,00%	123.745	32.441	2.081	100,00%	102.799	30.735	1.551
Sicoob Credilivre	MG	100,00%	274.720	48.421	5.198	100,00%	236.107	39.848	3.983
Sicoob Credinorte	MG	100,00%	88.441	16.186	942	100,00%	68.965	12.505	1.672
Sicoob Credivale	MG	100,00%	131.621	27.833	1.760	100,00%	110.029	23.969	994
Sicoob Credioeste	MG	100,00%	96.766	23.831	2.210	100,00%	81.509	20.791	1.328
Sicoob Credialp	MG	100,00%	70.813	13.519	640	100,00%	64.181	11.501	1.029
Sicoob Cooperosa	MG	100,00%	16.785	4.512	(48)	100,00%	15.213	3.978	189
Sicoob Aracredi	MG	100,00%	116.308	18.153	2.309	100,00%	84.693	14.018	1.124
Sicoob Crediará	MG	100,00%	138.276	28.489	1.544	100,00%	124.648	22.805	1.978
Sicoob União Centro Oeste	MG	100,00%	60.885	16.089	1.464	100,00%	52.800	13.491	1.184
Sicoob Credibam	MG	100,00%	55.851	15.341	949	100,00%	48.340	13.141	941
Sicoob Belcredi	MG	100,00%	68.260	10.134	1.210	100,00%	56.978	8.367	765
Sicoob Credibom	MG	100,00%	211.712	32.575	5.064	100,00%	190.119	27.625	2.073
Sicoob Credisucesso	MG	100,00%	39.098	7.304	510	100,00%	31.298	6.553	82
Sicoob Credicampina	MG	100,00%	63.645	11.634	1.333	100,00%	51.962	8.628	876
Sicoob Credibelo	MG	100,00%	54.028	6.157	1.264	100,00%	42.539	5.443	105
Sicoob Creddiagro	MG	100,00%	99.484	21.189	2.019	100,00%	75.956	19.139	1.146
Sicoob Credcam	MG	100,00%	38.441	6.439	1.059	100,00%	34.350	5.445	107
Sicoob Credicapi	MG	100,00%	36.027	8.088	533	100,00%	32.543	6.679	516
Sicoob Carmocredi	MG	100,00%	50.177	8.922	619	100,00%	42.247	7.056	574
Sicoob Credicarpa	MG	100,00%	141.636	31.586	4.688	100,00%	116.757	23.842	2.682
Sicoob Credicarmo	MG	100,00%	58.446	13.445	1.399	100,00%	47.510	10.330	943
Sicoob Credicarmominas	MG	100,00%	44.330	6.871	736	100,00%	32.905	5.377	404
Sicoob Credicentro	MG	100,00%	56.244	9.882	743	100,00%	54.342	8.304	300
Sicoob Crediverde	MG	100,00%	85.201	15.339	2.414	100,00%	79.153	12.170	1.324
Sicoob Credindaia	MG	100,00%	31.493	6.963	397	100,00%	28.500	6.172	305
Sicoob Credicampo	MG	100,00%	87.304	13.670	738	100,00%	78.010	11.160	434
Sicoob Crediesmeraldas	MG	100,00%	37.433	7.117	(616)	100,00%	29.354	6.447	170
Sicoob Credisudeste	MG	100,00%	186.365	26.214	550	100,00%	177.393	23.963	337
Sicoob Credifor	MG	100,00%	97.927	15.115	2.396	100,00%	76.447	11.546	1.736
Sicoob Frutal	MG	100,00%	130.262	35.658	3.944	100,00%	111.505	28.482	2.175
Sicoob Crediguape	MG	100,00%	19.986	5.034	119	100,00%	18.695	4.221	224
Sicoob Credinter	MG	100,00%	104.537	22.566	1.941	100,00%	84.818	21.021	678
Sicoob Guaranicredi	MG	100,00%	78.040	10.471	929	100,00%	57.786	8.843	540

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Sicoob Agrocredi	MG	100,00%	507.108	104.029	13.750	100,00%	428.301	91.410	9.410
Sicoob Creditama	MG	100,00%	37.950	12.449	996	100,00%	30.278	11.071	929
Sicoob Credimil	MG	100,00%	82.169	17.203	951	100,00%	75.335	14.181	1.006
Sicoob Itapagipe	MG	100,00%	56.338	15.397	1.208	100,00%	47.945	12.679	1.009
Sicoob Crediuna	MG	100,00%	105.667	16.896	1.153	100,00%	76.262	12.397	1.640
Sicoob Credivag	MG	100,00%	79.780	19.623	2.756	100,00%	68.345	16.562	1.407
Sicoob Credipinho	MG	100,00%	81.219	16.111	1.956	100,00%	64.644	14.144	1.009
Sicoob Crediprata	MG	100,00%	119.567	18.437	1.652	100,00%	97.768	15.600	1.303
Sicoob Credicaf	MG	100,00%	187.784	28.183	1.953	100,00%	148.002	22.782	1.041
Sicoob Credigrande	MG	100,00%	18.036	4.720	325	100,00%	17.600	4.931	(279)
Sicoob Crediluz	MG	100,00%	64.141	12.356	7	100,00%	57.180	10.958	465
Sicoob Credimac	MG	100,00%	36.750	7.083	688	100,00%	33.969	6.048	325
Sicoob Montecredi	MG	100,00%	120.196	18.457	1.741	100,00%	86.526	14.926	1.378
Sicoob Credinor	MG	100,00%	223.431	40.866	1.236	100,00%	201.572	38.188	1.898
Sicoob Crediparaopeba	MG	100,00%	74.923	14.278	1.231	100,00%	62.789	11.613	1.092
Sicoob Credipatos	MG	100,00%	171.953	27.687	1.297	100,00%	156.282	26.453	460
Sicoob Coopacredi	MG	100,00%	152.430	29.940	481	100,00%	114.629	22.749	1.836
Sicoob Credipel	MG	100,00%	50.603	9.886	675	100,00%	44.200	8.362	581
Sicoob Credipimenta	MG	100,00%	20.931	5.105	165	100,00%	19.505	4.575	130
Sicoob Credicoop	MG	100,00%	85.486	19.644	1.951	100,00%	69.503	15.577	1.773
Sicoob Credipeu	MG	100,00%	101.763	21.728	1.842	100,00%	92.946	19.451	894
Sicoob União	MG	100,00%	142.120	19.149	1.903	100,00%	115.932	15.642	1.486
Sicoob Credicoasa	MG	100,00%	45.163	12.619	1.879	100,00%	37.525	10.459	1.111
Sicoob Credimonte	MG	100,00%	139.243	30.256	4.878	100,00%	116.906	23.913	2.844
Sicoob Credicoopertril	MG	100,00%	23.913	7.539	437	100,00%	22.503	6.406	454
Sicoob Credisãogonçalo	MG	100,00%	26.943	6.126	592	100,00%	23.216	5.220	418
Sicoob Credivass	MG	100,00%	259.962	35.511	2.575	100,00%	210.570	27.787	1.630
Sicoob Nosso Crédito	MG	100,00%	176.226	27.174	3.118	100,00%	159.057	22.211	2.210
Sicoob Credivertentes	MG	100,00%	216.158	37.211	1.865	100,00%	162.773	28.677	2.445
Sicoob Credisavi	MG	100,00%	23.663	4.542	417	100,00%	20.675	3.304	297
Sicoob Credisete	MG	100,00%	162.525	28.744	3.353	100,00%	138.761	19.851	3.406
Sicoob Creditiros	MG	100,00%	45.131	9.702	1.105	100,00%	38.408	7.433	781
Sicoob Copersul	MG	100,00%	82.715	12.950	649	100,00%	75.131	11.378	477
Sicoob Uberaba	MG	100,00%	44.708	9.097	876	100,00%	32.242	7.412	299
Sicoob Noroeste de Minas	MG	100,00%	143.260	29.936	2.298	100,00%	149.390	26.689	2.175
Sicoob Credivar	MG	100,00%	256.456	47.779	3.367	100,00%	228.774	40.867	3.708
Sicoob Credivaz	MG	100,00%	53.471	13.899	1.005	100,00%	43.409	10.570	888
Sicoob Credimata	MG	100,00%	114.965	22.181	840	100,00%	93.742	17.191	1.673
Sicoob Credcooper	MG	100,00%	138.231	29.268	692	100,00%	123.993	27.226	597
Sicoob Credirama	MG	100,00%	91.205	12.969	912	100,00%	68.891	12.425	(736)
Sicoob Credisg	MG	100,00%	152.400	31.360	3.665	100,00%	123.331	25.519	2.059
Sicoob Credinosso	MG	100,00%	16.815	3.479	353	100,00%	12.948	2.769	256
Sicoob Credifiemg	MG	100,00%	76.039	8.027	1.138	100,00%	38.422	6.789	152
Sicoob Profissionais da Saúde	MG	100,00%	23.588	3.700	253	100,00%	17.741	3.549	65
Sicoob Central MT/MS			369.465	78.982	1.713		313.060	76.129	1.616
Sicoob Coopertec	MT	100,00%	17.859	5.574	(1)	100,00%	12.444	5.062	52

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Sicoob Federal	MT	100,00%	15.200	8.563	43	100,00%	14.328	8.300	(161)
Sicoob Credijud	MT	100,00%	34.718	14.058	499	100,00%	35.376	12.645	951
Sicoob Empresarial	MT	100,00%	43.144	5.097	(165)	100,00%	35.975	4.161	(799)
Sicoob Múltiplo	MT	-	-	-	-	100,00%	17.419	2.868	319
Sicoob Servidor	MT	100,00%	44.925	13.423	702	100,00%	31.321	11.101	336
Sicoob Primavera	MT	100,00%	104.016	11.945	(583)	100,00%	97.788	16.584	287
Sicoob Araguaia	MT	100,00%	17.601	3.876	209	100,00%	13.125	3.212	446
Sicoob Sul	MT	100,00%	28.399	6.007	602	100,00%	18.167	4.829	220
Sicoob Cocresul	MS	100,00%	2.878	876	(94)	100,00%	3.431	978	(273)
Sicoob Integração	MT	100,00%	37.900	7.118	(183)	100,00%	19.177	5.040	(44)
Sicoob Dourados	MS	100,00%	22.825	2.443	684	100,00%	14.509	1.351	281
Sicoob Central Nordeste			313.773	102.678	8.628		251.202	88.112	5.486
Federalcred	AL	100,00%	39.119	15.616	1.842	100,00%	30.049	12.654	940
Coopercret	PB	100,00%	13.985	4.592	351	100,00%	10.952	3.959	121
Coopsebrae	PB	-	-	-	-	100,00%	2.687	2.034	4
Coopmaialuiza	PB	-	-	-	-	100,00%	1.609	1.522	14
Coopespe	PE	-	-	-	-	100,00%	2.211	1.272	(2)
Credipol	RN	100,00%	6.668	3.797	240	100,00%	5.258	3.331	86
Cooprev	PB	100,00%	9.458	4.158	128	100,00%	7.502	3.864	106
Creds	PB	100,00%	7.160	2.661	84	100,00%	6.267	2.335	(29)
Pajeú Agreste	PE	100,00%	64.656	18.728	997	100,00%	51.774	13.824	1.213
Credialcoa	PE	100,00%	2.403	2.310	17	100,00%	2.469	2.372	29
Juriscred	PI	100,00%	14.444	3.661	321	100,00%	12.482	4.319	(682)
Sindicred	RN	100,00%	5.493	1.056	12	100,00%	1.933	743	12
Credisul	MA	100,00%	34.752	13.801	1.104	100,00%	24.160	10.081	1.789
Credima	MA	100,00%	35.223	11.462	929	100,00%	29.543	8.248	1.024
Coopemater	PE	100,00%	4.820	4.309	(124)	100,00%	5.032	4.097	(49)
Alumar	MA	100,00%	3.612	3.118	122	100,00%	4.600	4.077	(8)
Cgcred	PB	100,00%	68.392	11.796	2.773	100,00%	50.664	8.294	1.182
Agreste Alagoano	AL	100,00%	2.692	806	(167)	100,00%	2.010	1.087	(264)
Espinharas	PB	100,00%	896	807	-	-	-	-	-
Sicoob Central Unicoob			3.572.732	504.447	9.007		2.764.935	409.816	8.154
Sicoob Blucredi Sul	PR	100,00%	410.271	44.212	(18.884)	100,00%	315.955	37.372	(11.452)
Sicoob Cooesa	PR	100,00%	20.943	9.370	279	100,00%	16.102	7.189	175
Sicoob Coimppa	PR	100,00%	62.223	42.767	2.271	100,00%	-	-	-
Sicoob Eletrocred	AM	100,00%	26.381	21.592	(80)	100,00%	7.563	5.990	33
Sicoob Metropolitano	PR	100,00%	688.370	90.545	5.484	100,00%	531.290	72.070	5.854
Sicoob Vale do Iguaçu	PR	100,00%	231.152	26.403	2.810	100,00%	145.214	15.855	2.098
Sicoob Três Fronteiras	PR	100,00%	104.195	12.731	(710)	100,00%	82.467	11.174	548
Sicoob Oeste	PR	100,00%	229.232	30.950	2.277	100,00%	181.780	26.507	205
Sicoob Norte do Paraná	PR	100,00%	523.579	60.329	3.826	100,00%	442.156	50.072	359
Sicoob Noroeste do Paraná	PR	100,00%	188.886	28.254	1.644	100,00%	187.746	21.685	651
Sicoob Sul	PR	100,00%	301.758	34.485	3.050	100,00%	203.110	24.113	2.500
Sicoob Credicapital	PR	100,00%	236.940	26.118	2.317	100,00%	183.886	18.817	675
Sicoob Aliança	PR	100,00%	170.968	23.898	2.806	100,00%	118.953	18.077	1.769
Sicoob Arenito	PR	100,00%	71.673	8.275	484	100,00%	51.899	6.462	641

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Sicoob Marechal	PR	100,00%	44.879	8.609	281	100,00%	37.919	7.590	430
Sicoob Integrado	PR	100,00%	120.811	13.717	450	100,00%	82.797	9.643	631
Sicoob Arapongas	PR	100,00%	49.029	9.804	820	100,00%	33.927	7.133	1.113
Sicoob Médio oeste	PR	100,00%	47.766	5.901	99	100,00%	24.175	3.853	173
Sicoob Colorado	PR	100,00%	30.839	3.901	(317)	100,00%	25.086	2.837	(39)
Sicoob Credbem	AM	-	-	-	-	100,00%	5.552	4.456	61
Cooperco	AM	-	-	-	-	100,00%	1.442	1.347	(14)
Sicoob Coominagri	AM	-	-	-	-	100,00%	1.210	1.110	24
Sicoob Cooesa	AM	100,00%	20.943	9.370	279	100,00%	16.102	7.189	175
Coimppa	AM	-	-	-	-	100,00%	55.277	37.532	1.504
Sicoob Credempresas	AM	100,00%	12.838	2.584	102	100,00%	6.703	2.145	172
Sicoob Federal	AM	-	-	-	-	100,00%	4.073	2.984	175
Coocprm	AM	-	-	-	-	100,00%	955	815	14
Coecelpa	AM	-	-	-	-	100,00%	2.919	2.606	(7)
Sicoob Coopemater	AM	-	-	-	-	100,00%	3.864	3.435	(17)
Sicoob Bombeiros	AM	-	-	-	-	100,00%	8.085	4.948	(223)
Sicoob Cooperação	AM	-	-	-	-	100,00%	2.830	1.999	100
Sicoob Central Norte			1.511.831	275.216	33.435		1.171.156	209.345	25.512
Sicoob Credip	RO	100,00%	524.808	63.875	7.655	100,00%	374.231	47.029	5.404
Sicoob Ourocredi	RO	100,00%	93.756	15.525	1.387	100,00%	69.095	12.265	675
Sicoob Acre	AC	100,00%	14.573	8.633	283	100,00%	12.954	6.987	288
Sicoob Crediforte	RO	100,00%	26.266	13.190	1.026	100,00%	20.763	11.187	1.248
Sicoob Credjurd	RO	100,00%	34.174	9.072	1.916	100,00%	28.797	7.175	1.281
Sicoob Vale do Jamari	RO	100,00%	107.503	24.370	3.401	100,00%	82.632	16.772	1.876
Sicoob Portocredi	RO	100,00%	78.708	18.150	308	100,00%	66.918	14.068	1.151
Sicoob Credisul	RO	100,00%	435.475	80.611	13.281	100,00%	372.203	60.706	13.196
Sicoob Centro	RO	100,00%	158.479	31.071	3.611	100,00%	112.546	24.166	(466)
Sicoob Credempresas - AM	AM	100,00%	9.240	2.050	230	100,00%	9.907	1.608	158
Sicoob Manaus	AM	100,00%	28.848	8.669	336	100,00%	21.110	7.381	700
Sicoob Central Santa Catarina			7.957.009	1.254.954	125.773		6.288.500	975.120	104.483
Sicoob Credicanoinhas	SC	100,00%	212.884	34.466	2.302	100,00%	171.043	30.206	1.575
Sicoob Credial	SC	100,00%	415.704	74.971	7.285	100,00%	337.085	59.444	6.628
Sicoob Credirio	SC	100,00%	175.924	18.169	1.379	100,00%	141.213	16.985	376
Sicoob Alto Vale	SC	100,00%	154.451	14.622	2.393	100,00%	127.336	9.054	1.714
Sicoob/SC Credinorte	SC	100,00%	204.702	29.149	2.595	100,00%	160.165	20.365	2.213
Sicoob Creditaipu	SC	100,00%	463.389	84.424	6.305	100,00%	367.568	65.485	5.840
Sicoob Videira	SC	100,00%	293.260	52.790	3.820	100,00%	258.516	41.081	3.745
Sicoob Caçador SC	SC	100,00%	24.719	4.094	418	100,00%	20.755	3.230	127
Sicoob São Miguel SC	SC	100,00%	744.193	119.378	15.776	100,00%	579.012	94.226	13.164
Sicoob Valcredi	SC	100,00%	188.826	33.310	2.954	100,00%	142.801	23.303	2.974
Sicoob Crediauc	SC	100,00%	527.902	75.896	8.113	100,00%	418.050	56.065	5.003
Sicoob Oestecredi	SC	100,00%	235.324	37.593	5.792	100,00%	188.768	33.072	1.146
Sicoob Maxicrédito	SC	100,00%	1.066.250	168.858	18.258	100,00%	772.761	126.801	18.487
Sicoob Credija	SC	100,00%	321.832	53.697	3.438	100,00%	263.393	43.080	4.737
Sicoob Credicampos SC	SC	100,00%	156.364	19.928	992	100,00%	125.704	14.175	801
Sicoob Creditapiranga SC	SC	100,00%	193.131	26.881	2.265	100,00%	162.343	22.827	1.462

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Sicoob Credisulca	SC	100,00%	421.568	70.883	10.155	100,00%	351.567	58.224	6.740
Sicoob Credimoc SC	SC	100,00%	131.697	15.599	1.415	100,00%	113.714	12.931	1.701
Sicoob Noroeste SC	SC	100,00%	135.312	25.944	1.461	100,00%	108.016	20.508	1.240
Sicoob Credivale	SC	100,00%	217.423	21.549	3.135	100,00%	159.609	13.887	2.201
Sicoob Credicanoas	SC	100,00%	60.268	11.218	1.075	100,00%	52.101	7.969	860
Sicoob Credicaru	SC	100,00%	158.418	35.204	4.313	100,00%	129.433	25.236	3.840
Sicoob Crediplanalto	SC	100,00%	203.625	19.792	2.242	100,00%	147.249	14.703	2.870
Crediperola	SC	100,00%	23.401	4.165	249	100,00%	14.216	2.567	61
Sicoob Crediserra	SC	100,00%	59.520	10.700	754	100,00%	49.268	7.759	658
Sicoob SC Credunião	SC	100,00%	25.959	3.177	263	100,00%	19.494	2.455	(51)
Sicoob Crediaraucaria	SC	100,00%	60.341	8.340	496	100,00%	50.622	6.747	91
Sicoob Trentocredi	SC	100,00%	170.398	29.130	2.514	100,00%	132.455	22.685	2.391
Sicoob Multicredi SC	SC	100,00%	54.135	19.114	532	100,00%	45.299	15.554	935
Sicoob Credisserrana	SC	100,00%	48.281	5.391	246	100,00%	44.420	4.637	477
Sicoob Credisc	SC	100,00%	61.524	6.977	418	100,00%	56.984	5.347	163
Sicoob Transcredi	SC	100,00%	248.529	49.310	6.285	100,00%	186.591	38.144	5.421
Sicoob Creditran	SC	100,00%	45.538	13.741	547	100,00%	38.208	12.158	275
Sicoob Credpom	SC	100,00%	29.958	5.763	14	100,00%	24.245	5.423	48
Sicoob Advocacia	SC	100,00%	104.954	12.910	1.124	100,00%	80.856	9.346	1.259
Credicor-SC	SC	100,00%	14.591	2.899	181	100,00%	11.911	2.431	108
Sicoob Indacredi	SC	100,00%	18.911	2.786	21	100,00%	16.492	2.387	87
Sicoob Ecocredi	SC	100,00%	264.453	28.819	4.027	100,00%	162.482	18.117	2.898
Sicoob Cejascred	SC	100,00%	19.352	3.314	220	100,00%	20.438	2.197	411
Coopercred de Joinville	SC	-	-	-	-	100,00%	36.318	4.309	(192)
Sicoob Central Cecresp			2.619.483	1.564.094	86.620		2.314.884	1.444.883	63.147
Sicoob Credicazola	SP	100,00%	47.720	8.166	(1.774)	100,00%	44.420	6.224	921
Sicoob Cred Coopercana	SP	100,00%	22.484	8.538	688	100,00%	18.387	6.996	462
Sicoob Credicoplana	SP	100,00%	6.273	2.883	118	100,00%	6.006	2.910	77
Sicoob Credsaúde	SP	100,00%	8.448	1.370	224	100,00%	7.473	1.105	144
Sicoob Nossacred	SP	100,00%	8.131	6.907	88	100,00%	7.589	6.815	152
Coopermaialuiza	SP	100,00%	3.647	3.366	145	-	-	-	-
Credirhodia	SP	100,00%	14.447	10.207	289	100,00%	16.820	11.173	236
Sicoob Coopemesp	SP	100,00%	20.220	15.456	486	100,00%	19.036	15.272	189
Coopmil	SP	100,00%	332.610	195.759	15.129	100,00%	306.837	190.399	2.983
Coofer	SP	100,00%	6.008	5.295	389	100,00%	5.806	5.138	361
Sicoob Credmogiana	SP	100,00%	92.845	11.889	660	100,00%	72.016	10.395	990
Sicoob Coopercredi-SP	SP	100,00%	56.941	46.964	2.432	100,00%	46.621	41.622	1.355
Copercred	SP	100,00%	14.972	12.813	173	100,00%	13.485	11.494	184
Sicoob Credmetal	SP	100,00%	13.479	9.931	332	100,00%	12.521	8.950	317
Sicoob Cantareira	SP	100,00%	16.338	3.262	(281)	100,00%	15.050	3.801	(560)
Cresseem	SP	100,00%	126.826	101.737	1.591	100,00%	111.265	88.744	1.219
Sicoob Cred-ACIF	SP	100,00%	52.828	5.796	1.057	100,00%	37.901	3.821	471
Copermed Jaboticabal	SP	100,00%	9.832	1.181	127	100,00%	8.576	1.076	54
Sicoob Alcoop São Roque	SP	100,00%	3.604	1.210	73	100,00%	3.156	1.248	(7)
Sicoob Cooptransp	SP	100,00%	15.658	12.702	603	100,00%	14.137	11.565	279
Sicoob Credicucar	SP	100,00%	66.699	9.271	(752)	100,00%	52.875	8.101	196

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Magiscred SP	SP	100,00%	64.800	14.971	293	100,00%	58.236	14.803	(431)
Sicoob Crediconsumo	SP	100,00%	13.863	10.273	117	100,00%	14.196	9.943	341
Ouiricred	SP	100,00%	31.260	2.647	516	100,00%	27.158	2.183	426
Sicoob Crediacisc	SP	100,00%	9.752	1.813	73	100,00%	6.762	1.191	134
Grancred	SP	100,00%	18.679	1.376	392	100,00%	15.031	1.515	65
Crediprodesp	SP	100,00%	17.466	16.023	1.058	100,00%	15.922	14.807	693
Sicoob-Credicor-SP	SP	100,00%	16.330	2.339	409	100,00%	6.961	1.830	196
Cooperserv Jaboticabal	SP	100,00%	760	583	44	100,00%	610	448	22
Sicoob Crediacisa	SP	100,00%	11.786	3.387	223	100,00%	9.344	2.804	156
Sicoob Cooperac	SP	100,00%	24.504	3.768	358	100,00%	18.247	3.005	182
Sicoob Crediacil	SP	100,00%	26.653	4.379	597	100,00%	21.390	3.907	552
Credceg	SP	100,00%	142.696	21.844	6.185	100,00%	115.249	16.998	3.030
Sicoob Cred-ACI	SP	100,00%	13.898	2.167	464	100,00%	10.442	1.385	257
Sicoob Crediaciprev	SP	100,00%	5.067	1.493	152	100,00%	3.788	1.202	187
Sicoob Judcred	SP	100,00%	2.200	1.590	108	100,00%	2.408	1.397	99
Sicoob Cred-Acilpa	SP	100,00%	5.724	2.138	377	100,00%	3.960	1.574	162
Sicoob Iesacred	SP	100,00%	21.320	7.866	133	100,00%	-	-	-
Sicoob Metalcred	SP	100,00%	23.107	12.511	943	100,00%	17.948	10.606	645
Sicoob Crediacirc	SP	100,00%	21.050	5.503	468	100,00%	26.121	4.535	359
Sicoob Acicred	SP	100,00%	15.665	2.453	212	100,00%	12.168	2.079	70
Sicoob Cooperace	SP	100,00%	21.932	2.912	727	100,00%	16.011	1.708	(7)
Sicoob Cooperaso	SP	100,00%	4.382	1.190	91	100,00%	4.440	999	25
Sicoob Paulista	SP	100,00%	45.842	6.098	222	100,00%	33.058	5.328	(309)
Sicoob Coopara	SP	100,00%	7.939	5.679	98	100,00%	6.895	4.916	387
Sicoob Cecresa	SP	100,00%	9.670	8.443	506	100,00%	8.945	8.054	282
Promocred	SP	100,00%	13.900	9.589	151	100,00%	13.120	8.297	396
Cooperserv	SP	100,00%	13.185	7.925	1.114	100,00%	7.924	6.479	616
Sicoob Credibesp	SP	100,00%	906	879	(26)	100,00%	893	873	(38)
Sicoob Cosae	SP	100,00%	2.948	2.477	76	100,00%	2.572	2.165	100
Sicoob Grande São Paulo	SP	100,00%	12.827	1.297	(17)	100,00%	17.958	2.346	(1.120)
Sicoob Barracred	SP	100,00%	71.721	62.434	1.109	100,00%	63.453	55.459	1.443
Crediprodam	SP	100,00%	9.577	9.160	386	100,00%	8.401	8.078	280
Nossa terra	SP	100,00%	16.613	15.446	(11)	100,00%	17.364	16.185	617
Coopercredi Fleury	SP	100,00%	8.170	7.739	303	100,00%	7.263	6.723	454
Sicoob Coopernapi	SP	100,00%	3.789	1.842	(134)	100,00%	3.388	1.467	60
Cooperacs-SP	SP	100,00%	7.559	5.749	41	100,00%	6.822	5.018	124
Cooperembraer	SP	100,00%	263.491	215.658	17.193	100,00%	227.095	185.721	14.423
Coopincor	SP	100,00%	20.542	18.779	1.265	100,00%	18.665	17.069	1.152
Rapido Luxo	SP	100,00%	2.527	2.647	(409)	100,00%	3.079	2.743	53
Copacred	SP	100,00%	15.314	13.553	776	100,00%	12.862	11.225	766
Crediafam	SP	100,00%	7.253	7.359	(232)	100,00%	6.800	6.026	697
Coopermeta	SP	100,00%	1.643	1.485	23	100,00%	1.756	1.646	21
Coopercredi ACSC	SP	100,00%	25.739	21.331	929	100,00%	24.593	20.358	742
Sicoob Cocresb	SP	100,00%	2.778	1.531	43	100,00%	2.381	1.301	38
Crediaabc	SP	100,00%	24.646	18.847	426	100,00%	20.882	17.679	286
Cred Serv	SP	100,00%	7.814	6.870	490	100,00%	6.908	5.804	347

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Cooperhidro	SP	100,00%	6.579	4.434	137	100,00%	6.027	3.881	164
Sicoob Cooperfac	SP	100,00%	4.919	4.361	134	100,00%	4.481	3.868	137
Cooper Vera Cruz	SP	100,00%	7.187	6.657	404	100,00%	6.974	6.464	393
Cooperparques	SP	100,00%	2.208	1.936	75	100,00%	2.132	1.901	66
Cooper 7	SP	100,00%	6.291	5.378	578	100,00%	5.347	4.356	529
Cooperalesp	SP	100,00%	13.000	11.884	941	100,00%	10.566	9.589	831
Avibras	SP	100,00%	5.767	5.250	329	100,00%	4.505	4.346	(23)
Usagro	SP	100,00%	8.519	7.839	316	100,00%	8.478	7.828	290
Coopernitro	SP	100,00%	6.379	5.942	294	100,00%	5.434	5.060	263
Coopervale	SP	100,00%	9.400	8.449	449	100,00%	7.899	7.581	(19)
Cooper-Sekurit	SP	100,00%	4.901	3.951	257	100,00%	4.424	3.567	180
Fiberglas	SP	100,00%	6.130	4.290	221	100,00%	4.983	4.008	229
Piloncred	SP	100,00%	1.782	1.609	98	100,00%	1.632	1.476	72
Sicoob Funcionários Pilkington	SP	100,00%	7.314	6.722	443	100,00%	7.085	6.495	429
Selene	SP	100,00%	2.327	2.051	175	100,00%	2.131	1.915	134
Cooperpak	SP	100,00%	15.826	13.988	1.188	100,00%	15.395	13.516	1.262
Credirp	SP	100,00%	1.419	1.320	54	100,00%	1.345	1.190	72
Credi-Camda	SP	100,00%	2.396	1.957	70	100,00%	2.052	1.705	69
Cooperplascar	SP	100,00%	6.099	5.553	326	100,00%	5.654	5.197	279
Coopriclan	SP	100,00%	4.933	3.720	255	100,00%	4.535	3.453	218
Coopermerck	SP	100,00%	9.960	9.347	506	100,00%	9.161	8.609	449
Cooperjs	SP	100,00%	1.268	1.168	34	100,00%	1.054	980	13
Crediscoop	SP	100,00%	6.913	2.943	196	100,00%	7.277	2.969	136
Crediunifi	SP	100,00%	1.081	994	28	100,00%	1.007	928	29
Grupo PPG	SP	100,00%	1.855	1.721	116	100,00%	1.518	1.424	78
Owens-Illinois	SP	100,00%	14.336	13.449	709	100,00%	12.736	11.962	625
Empresas Itaú	SP	100,00%	5.677	5.276	225	100,00%	5.331	4.809	156
Itapira	SP	100,00%	6.582	5.589	317	100,00%	5.471	4.928	301
Cimentos Votoran	SP	100,00%	721	468	(25)	100,00%	735	471	(52)
Eaton Valinhos	SP	100,00%	8.833	8.061	79	100,00%	9.385	8.542	184
Cred Nestlé	SP	100,00%	45.507	42.528	1.905	100,00%	40.694	37.017	1.894
Coopaz	SP	100,00%	12.160	11.633	286	100,00%	10.846	10.416	241
Coopertel	SP	100,00%	7.828	7.147	294	100,00%	7.862	6.919	297
Mondelez	SP	100,00%	39.680	35.981	2.263	100,00%	35.992	34.672	471
Cofasa	SP	100,00%	2.975	2.758	92	100,00%	2.753	2.568	88
SKF	SP	100,00%	8.427	7.848	451	100,00%	8.118	7.464	481
Cooperfeis	SP	100,00%	5.560	5.220	208	100,00%	5.095	4.779	199
Usicred	SP	100,00%	47.602	43.580	2.936	100,00%	39.835	36.873	2.222
Credmorlan	SP	100,00%	5.570	5.142	353	100,00%	5.168	4.724	349
Melhoramentos	SP	100,00%	6.761	6.339	297	100,00%	7.128	6.786	261
Confab	SP	100,00%	15.176	13.788	687	100,00%	14.981	13.929	685
Sicoob Credicont	SP	100,00%	4.040	3.936	41	100,00%	3.945	3.785	37
Crediaços Pinda	SP	100,00%	10.906	10.011	358	100,00%	11.908	10.967	491
Elgin	SP	100,00%	3.764	3.420	195	100,00%	3.432	3.166	174
Cooperalpina	SP	100,00%	3.325	2.988	275	100,00%	3.186	2.831	292
Cebrace	SP	100,00%	11.948	11.077	80	100,00%	11.068	10.437	59

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Parker Hannifin	SP	100,00%	6.196	5.610	226	100,00%	6.116	5.437	330
Metalcoopercred	SP	100,00%	7.367	6.717	362	100,00%	7.115	5.510	1.282
Cooperbmc	SP	100,00%	557	451	9	100,00%	507	457	(14)
Cooperfeb	SP	100,00%	2.252	2.163	75	100,00%	2.156	2.069	68
Coop Akzonobel	SP	100,00%	7.033	6.492	177	100,00%	6.792	6.398	117
Coopercred Unilever	SP	100,00%	3.575	3.145	119	100,00%	3.222	2.874	93
Rhodia Paulina	SP	100,00%	16.288	15.278	763	100,00%	15.672	14.764	747
Credieaton	SP	100,00%	1.930	1.814	0	100,00%	1.745	1.641	0
Vb transportes	SP	100,00%	861	947	(270)	100,00%	980	786	21
Colorado	SP	100,00%	13.715	11.705	873	100,00%	12.467	10.927	693
Bombril	SP	100,00%	9.100	8.057	419	100,00%	8.741	7.974	149
Novelis	SP	100,00%	8.107	7.263	443	100,00%	7.280	6.425	364
Coop Zanettini	SP	100,00%	1.361	1.227	45	100,00%	1.365	1.260	12
Cooperceres	SP	100,00%	5.339	5.016	275	100,00%	5.107	4.834	194
Credmil	SP	100,00%	2.302	1.561	50	100,00%	1.928	1.373	62
Coopertrem	SP	100,00%	8.028	7.578	375	100,00%	6.945	6.598	259
Crediaços Mogi	SP	100,00%	5.702	5.189	271	100,00%	5.965	5.554	296
Elektro	SP	100,00%	1.336	867	39	100,00%	1.333	838	35
Cooper Takatapetri	SP	100,00%	10.014	9.388	608	100,00%	8.681	8.106	541
Credmabe	SP	100,00%	1.374	1.015	112	100,00%	1.206	948	(79)
Coopunesp	SP	100,00%	3.030	2.436	70	100,00%	2.707	2.209	57
Monsanto	SP	100,00%	4.627	4.259	134	100,00%	4.293	3.928	91
Sicoob Alcatel	SP	100,00%	3.645	3.279	126	100,00%	3.441	3.081	120
Villares Metals	SP	100,00%	14.731	13.373	830	100,00%	14.188	12.033	749
Unicoper	SP	100,00%	1.698	1.589	10	100,00%	1.790	1.658	31
Coopermerc	SP	100,00%	1.920	1.778	77	100,00%	1.767	1.686	55
Fde	SP	100,00%	1.897	1.816	41	100,00%	1.619	1.585	22
Coopmwm International	SP	100,00%	14.370	13.629	656	100,00%	13.900	13.150	614
Sicoob Credesp	SP	-	-	-	-	100,00%	1.419	343	(95)
Coopertortuga	SP	-	-	-	-	100,00%	4.085	3.787	187
Sicoob Ozazcred	SP	-	-	-	-	100,00%	3.195	1.085	(318)
Cooperativa Abril	SP	-	-	-	-	100,00%	28.579	26.211	1.848
Crediglobo	SP	-	-	-	-	100,00%	1.386	1.348	(18)
Coopercarol	SP	-	-	-	-	100,00%	986	926	(98)
Sicoob Central São Paulo			9.774.725	1.986.361	132.334		9.033.523	1.845.577	36.346
Sicoob Coopcredi	SP	100,00%	1.028.851	123.950	11.950	100,00%	1.002.435	108.740	6.092
Sicoob Cocrealpa	SP	100,00%	161.245	37.560	2.565	100,00%	144.946	32.850	3.023
Sicoob Credicitrus	SP	100,00%	3.686.333	982.023	57.954	100,00%	3.530.759	905.507	4.502
Sicoob Credimota	SP	100,00%	111.076	21.825	535	100,00%	119.581	19.312	725
Sicoob Credicap	SP	100,00%	121.771	12.290	1.037	100,00%	102.358	10.567	(347)
Sicoob Crediguaçu	SP	100,00%	224.021	50.001	1.636	100,00%	202.605	44.329	8
Sicoob Credicoapec	SP	100,00%	185.116	42.418	3.845	100,00%	153.733	33.965	2.870
Sicoob Crediceripa	SP	100,00%	205.529	30.637	3.386	100,00%	192.884	25.453	3.127
Sicoob Coocrelivre	SP	100,00%	185.555	81.888	4.815	100,00%	163.736	71.927	5.151
Sicoob Coocre	SP	100,00%	350.961	72.267	6.327	100,00%	338.447	70.247	1.865
Sicoob Credivale	SP	100,00%	150.641	26.470	1.878	100,00%	123.899	21.874	2.913

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Sicoob Credicoonai	SP	100,00%	866.259	148.956	19.295	100,00%	782.773	143.081	8.928
Sicoob Cocred	SP	100,00%	2.416.191	328.452	14.399	100,00%	2.105.718	334.232	(4.217)
Sicoob Coopcred	SP	100,00%	58.532	19.977	1.767	100,00%	49.419	17.108	1.017
Sicoob Credlíder	SP	100,00%	22.643	7.646	944	100,00%	20.229	6.386	691
Sicoob Central Rio			821.315	171.319	6.976		690.610	135.071	2.745
Coopjud	RJ	100,00%	42.878	18.727	599	-	-	-	-
Sicoob Cecremef	RJ	100,00%	336.463	51.520	1.804	100,00%	306.221	46.922	500
Cremendes	RJ	100,00%	3.972	463	(381)	100,00%	5.363	542	(82)
Sicoob Coopjustiça	RJ	100,00%	84.327	36.820	2.464	100,00%	60.076	31.159	2.232
Sicoob Cred Rio Norte	RJ	100,00%	37.196	16.409	490	100,00%	29.023	13.467	307
Coosuff	RJ	100,00%	1.223	703	(319)	0,00%	-	-	-
Sicoob Coopvale	RJ	100,00%	9.708	4.860	154	100,00%	10.482	4.512	110
Bom Credi	RJ	100,00%	2.470	95	(66)	100,00%	2.606	268	(9)
Credicor/RJ	RJ	100,00%	14.118	5.112	11	100,00%	13.464	4.798	45
Sicoob TI Cred	RJ	-	-	-	-	100,00%	33.776	7.023	117
Sicoob Empresas RJ	RJ	100,00%	38.367	8.252	741	-	-	-	-
Sicoob Coomperj	RJ	100,00%	229.220	24.038	1.392	100,00%	211.831	22.644	(659)
Sicoob Coodperj	RJ	100,00%	21.370	4.319	87	100,00%	17.768	3.736	185
Sicoob Uni			1.542.171	320.247	32.108		1.075.976	218.512	17.163
Unicred Centro Brasileira	GO	100,00%	994.473	198.071	22.474	100,00%	783.965	158.913	15.886
Unicred Manaus	AM	100,00%	75.760	29.917	4.391	-	-	-	-
Unicred Sudoeste e Sul Goiano	GO	100,00%	61.460	13.309	1.097	100,00%	63.295	13.383	(174)
Unicred Porto Velho	AM	100,00%	54.414	11.458	743	100,00%	46.880	10.201	136
Unicred Centro Norte Goiano	GO	100,00%	168.054	35.844	1.468	100,00%	166.513	32.051	1.491
Unicred Boa Vista	AM	100,00%	10.605	3.291	98	100,00%	9.928	3.077	4
Unicred Rio Branco	AM	100,00%	38.171	9.276	586	-	-	-	-
Unicred Ji-Paraná	AM	100,00%	30.393	6.977	225	-	-	-	-
Unicred Asacred	DF	100,00%	8.139	962	(267)	100,00%	5.396	887	(180)
Unicred Sudeste	MG	100,00%	100.702	11.142	1.293	-	-	-	-

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

ii) Composição das Cooperativas Incluídas ou Excluídas do Sistema

• 1º Semestre de 2015

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

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

• 1º Semestre de 2014

Sistema	Incorporada	Incorporadora
Sicoob Ba	Sicoob Credite	Sicoob Litoral Sul
Sicoob Ba	Sicoob Sudoeste	Sicoob Extremo Sul
Sicoob Ba	Sicoob Crediju	Sicoob Coopemar
Sicoob Ba	Sicoob Centro Sul	Sicoob Coopere
Sicoob Crediminas	Sicoob Crediac	Sicoob Credinter
Sicoob São Paulo	Sicoob Coopcred	Sicoob Cocre

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

d. Eliminações Entre Entidades do Sicoob

Balancos Patrimoniais Combinados	2015			2014		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Ativo						
Circulante e Não Circulante						
Disponibilidades	501.828	(2.831)	498.997	466.095	(2.144)	463.951
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	20.235.287	(14.526.344)	5.708.943	17.493.971	(11.495.772)	5.998.199
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	21.255.647	(8.566.194)	12.689.453	16.604.476	(6.988.461)	9.616.015
Relações Interfinanceiras	11.705.338	(10.856.986)	848.352	9.725.059	(8.368.567)	1.356.492
Relações Interdependências	10.556	-	10.556	13.999	-	13.999
Operações de Crédito	39.249.466	(6.890.794)	32.358.672	33.329.796	(5.681.286)	27.648.510
Outros Créditos	2.293.080	-	2.293.080	1.675.673	-	1.675.673
Outros Valores e Bens	473.373	-	473.373	366.992	-	366.992
Permanente	3.342.173	(2.050.749)	1.291.424	2.641.452	(1.585.481)	1.055.971
Investimentos	2.341.996	(2.050.749)	291.247	1.762.547	(1.585.481)	177.066
Imobilizado de Uso	897.383	-	897.383	767.475	-	767.475
Diferido e Intangível	102.794	-	102.794	111.430	-	111.430
Total do Ativo	99.066.748	(42.893.898)	56.172.850	82.317.513	(34.121.711)	48.195.802
Passivo						
Circulante e Não Circulante						
Depósitos	55.899.986	(19.998.791)	35.901.195	46.436.499	(15.716.878)	30.719.621
Captações no Mercado Aberto	1.638.525	(1.488.770)	149.755	1.626.596	(1.511.454)	115.142
Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos	438.609	-	438.609	290.558	-	290.558
Relações Interfinanceiras	13.342.811	(12.653.849)	688.962	11.104.379	(9.965.323)	1.139.056
Relações Interdependências	54.809	-	54.809	36.154	-	36.154
Obrigações por Empréstimos e Repasses	8.017.329	(5.061.550)	2.955.779	6.678.523	(4.084.530)	2.593.993
Instrumentos Financeiros Derivativos	1.013	-	1.013	448	-	448
Outras Obrigações	3.165.468	-	3.165.468	2.498.112	-	2.498.112
Resultados de Exercícios Futuros	854	-	854	604	-	604
Patrimônio Líquido	16.507.344	(3.690.938)	12.816.406	13.645.640	(2.843.526)	10.802.114
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	99.066.748	(42.893.898)	56.172.850	82.317.513	(34.121.711)	48.195.802

Demonstrações Combinadas do Resultado	2015			2014		
	Aglutinado	Eliminações	Combinado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Receitas da Intermediação Financeira	5.320.407	(1.017.198)	4.303.209	4.108.245	(616.449)	3.491.796
Despesas da Intermediação Financeira	(2.957.306)	1.017.198	(1.940.108)	(2.190.824)	616.449	(1.574.375)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(1.148.717)	-	(1.148.717)	(1.097.115)	-	(1.097.115)
Resultado Não Operacional	(18.583)	-	(18.583)	21.372	-	21.372
Imposto de Renda e Contribuição Social	(56.554)	-	(56.554)	(44.253)	-	(44.253)
Participação nos Lucros	(17.067)	-	(17.067)	(8.229)	-	(8.229)
Lucro Líquido do Exercício	1.122.180	-	1.122.180	789.196	-	789.196
Juros Sobre o Capital Próprio	(125.767)	-	(125.767)	(87.429)	-	(87.429)
Lucro após JCP	996.413	-	996.413	701.767	-	701.767

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

3 Resumo das Principais Práticas Contábeis

a. *Estimativas Contábeis*

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

b. *Apuração do Resultado*

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

c. *Moeda Funcional*

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

d. *Moeda Estrangeira*

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

e. *Caixa e Equivalentes de Caixa*

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

f. *Aplicações Interfinanceiras de Liquidez*

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

g. Títulos e Valores Mobiliários

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

- i. Títulos para Negociação** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.
- ii. Títulos Mantidos até o Vencimento** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção de serem mantidos até o vencimento, baseado em estudos de capacidade financeira, sendo contabilizado ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.
- iii. Títulos Disponíveis para Venda** - Títulos e valores mobiliários que não são classificados como “títulos para negociação” nem como “mantidos até o vencimento”. Esses títulos são ajustados a valor de mercado, sendo o resultado do ajuste, líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

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

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

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

h. Instrumentos Financeiros Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos, em atendimento à Circular nº 3.082/01 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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

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

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

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

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.

I. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Instituição ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem *softwares* adquiridos de terceiros e são amortizados a uma taxa anual de 20%. Também é objeto de avaliação anual sobre redução ao valor recuperável.

m. Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização.

n. Depósitos e Captações no Mercado

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

o. Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

p. Plano de Previdência

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

q. Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, e a contribuição social, à alíquota de 15%, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

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 3.059/02 alterada pela 3.355/06. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração, atualizado semestralmente.

r. **Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais**

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

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 3.823/09, que determina a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, da seguinte forma:

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

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

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

t. Pronunciamentos Técnicos – CPCs

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

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

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

4 Composição do Caixa e Equivalentes de Caixa

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

Caixa	2015	2014
Disponibilidades (Nota 5)	498.997	463.951
Moeda nacional	494.313	460.878
Moeda estrangeira	4.684	3.073
Equivalentes de caixa	2.977.135	2.949.455
Aplicações interfinanceiras de liquidez (até 90 dias)	2.977.135	2.949.455
Total	3.476.132	3.413.406

5 Disponibilidades

	2015	2014
Moeda nacional	494.313	460.878
Moeda estrangeira	4.684	3.073
Total	498.997	463.951

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

6 Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

a. Composição das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Prazo de vencimento			30/06/2015	30/06/2014
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Aplicações em operações compromissadas	4.710.790	273.878	-	4.984.668	4.384.383
Revendas a liquidar - Posição bancada	3.166.279	252.327	-	3.418.606	3.030.927
Revendas a liquidar - Posição financiada	1.544.511	21.551	-	1.566.062	1.353.456
Aplicações em depósitos interfinanceiros	566.671	154.163	-	720.834	1.610.588
Aplicações em depósitos de poupança	3.441	-	-	3.441	3.228
Total	5.280.902	428.041	-	5.708.943	5.998.199

b. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	2015	2014
Posição bancada	190.749	196.334
Posição financiada	72.577	63.745
Rendas de aplicações em depósitos Interfinanceiros	175.249	130.195
Total	438.575	390.274

7 Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

a. Títulos e Valores Mobiliários

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

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

que considera os spreads médios (para títulos privados semelhantes) praticados na própria carteira, de acordo com o porte do emitente.

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

Atendendo ao disposto no artigo 8º, da Circular nº 3.068/01, 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 elaboração das demonstrações contábeis combinadas consideramos os títulos dessas cooperativas na categoria “Disponível para venda”.

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 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

Os títulos e valores mobiliários estavam distribuídos da seguinte forma:

	Prazo de vencimento			30/06/2015	30/06/2014
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo	Saldo
Carteira Própria	1.437.550	941.894	6.240.132	8.619.576	5.721.782
Letras Financeiras do Tesouro	82.202	42.965	4.322.198	4.447.365	2.966.977
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	1.370
Notas do Tesouro Nacional	10.737	-	-	10.737	7.700
Títulos Públicos Federais - Outros	-	-	25.955	25.955	21.997
CDB	101.794	-	437	102.231	159.266
Debêntures	-	-	8.865	8.865	11.244
Cotas de Fundos de Investimento	722.012	-	-	722.012	791.181
Letras Financeiras – LF	373.149	441.862	1.586.852	2.401.863	929.951
Depósito a Prazo com Garantia Especial	144.735	453.724	279.188	877.647	832.096
Outros	2.921	3.343	16.637	22.901	-
Vinculados a Operações Compromissadas	48	-	86.323	86.371	275.363
Letras Financeiras do Tesouro	48	-	86.323	86.371	275.363
Vinculados a Prestação de Garantias	26.073	3.174.737	737.233	3.938.043	3.548.807
Títulos Públicos Federais - Tesouro Nacional	-	3.142.235	516.957	3.659.192	3.409.090
Outros	26.073	32.502	220.276	278.851	139.717
Instrumentos Financeiros Derivativos	45.463	-	-	45.463	70.063
Vendas a Termo a Receber	45.200	-	-	45.200	70.063
Futuro	263	-	-	263	-
Total	1.509.134	4.116.631	7.063.688	12.689.453	9.616.015

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30 de junho de 2015

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

No 1º semestre de 2015 não ocorreram reclassificações de títulos entre as categorias.

Em 30 de junho de 2015, o Sicoob possuía títulos vinculados à prestação de garantias no valor de R\$ 3.938.043 (2014 – R\$ 3.548.807).

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Rendas com Títulos de Renda Fixa	464.572	362.464
Rendas de Aplicações de Fundos de Investimentos	41.115	43.831
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 6(b))	438.575	390.274
Lucros com Títulos de Renda Fixa	236	70
Rendas com Operações com Derivativos	13.692	4.361
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos financeiros derivativos	(12.615)	(4.332)
Outros	2.595	2.049
Total	<u>948.170</u>	<u>798.720</u>

d. **Composição dos Instrumentos Financeiros Derivativos**

Instrumentos financeiros derivativos	<u>2015</u>			<u>2014</u>		
	Ativo	Passivo	Exposição	Ativo	Passivo	Exposição
Vendas a Termo a Receber (a)	45.200	-	-	70.063	-	-
Futuro (b)	263	1.013	16.427	-	448	18.576
Total	<u>45.463</u>	<u>1.013</u>	<u>16.427</u>	<u>70.063</u>	<u>448</u>	<u>18.576</u>

O resultado com instrumentos financeiros derivativos no 1º semestre de 2015 foi de R\$ 3.878 (2014 – R\$ 2.496).

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

8 **Relações Interfinanceiras**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Direitos Junto a Participantes de Sistemas de Liquidação	601.868	816.367
Recolhimento Recurso Crédito Rural – Bacen – MCR 6-2 (a)	-	91.681
Reservas Compulsórias em Espécie no Bacen	40.298	24.099
Bacen – Recolhimentos Obrigatórios (b)	201.715	401.714

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

Bacen – Outros Depósitos	462	9.718
Relações com Correspondentes	3.996	5.172
Centralização Financeira	13	7.688
Outros	-	53
Total	848.352	1.356.492

- (a) Valor referente à deficiência da exigibilidade de aplicação dos Recursos de Crédito Rural - MCR 6-2.
 (b) O resultado das aplicações compulsórias no exercício foi de R\$ 20.489 (2014 – R\$ 18.859).

9 Operações de Crédito

a. Composição da Carteira de Operações de Crédito

	2015	2014
Empréstimos e Títulos Descontados	20.514.434	17.539.186
Financiamentos	3.425.672	3.237.938
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	9.783.119	7.993.936
Subtotal	33.723.225	28.771.060
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.364.553)	(1.122.550)
Total	32.358.672	27.648.510

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

	Vencidas e A vencer até 3 meses	A vencer					Total 2015	Total 2014
		3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Mais de 15 anos		
Rural	454.878	3.458.437	3.263.039	1.241.161	1.332.958	32.646	9.783.119	7.993.936
Intermediários financeiros	4.173	467.159	213.694	72.415	257.484	2.823	1.017.748	670.597
Pessoas jurídicas								
Serviços	232.569	383.828	538.134	772.612	431.557	1.986	2.360.686	1.854.799
Indústria	594.124	628.452	613.788	748.923	380.472	764	2.966.523	2.723.557
Comércio	734.694	857.208	695.970	798.653	235.771	3.955	3.326.251	2.255.835
Pessoas físicas	499.742	708.658	1.811.754	2.683.241	1.600.546	77.443	7.381.384	5.676.673
Outros (a)	982.582	1.332.628	1.502.750	2.048.129	925.699	95.726	6.887.514	7.595.663
	3.502.762	7.836.370	8.639.129	8.365.134	5.164.487	215.343	33.723.225	28.771.060

- (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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

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

Risco	2015			2014			
	Percentual	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão	Saldo da Carteira	% da Carteira	Valor da Provisão
AA	0,00%	1.502.551	4,56	-	1.681.762	5,85	-
A	0,50%	17.840.517	52,90	89.203	15.036.307	52,26	75.182
B	1,00%	9.510.548	28,20	95.105	7.502.963	26,08	75.030
C	3,00%	2.795.275	8,29	83.858	2.987.254	10,38	89.618
D	10,00%	676.539	2,01	67.654	466.698	1,62	46.670
E	30,00%	324.300	0,96	97.290	207.503	0,72	62.251
F	50,00%	197.723	0,59	98.862	145.789	0,51	72.895
G	70,00%	153.291	0,45	110.100	138.862	0,48	96.982
H	100,00%	722.481	2,03	722.481	603.922	2,10	603.922
Total		33.723.225	100,00	1.364.553	28.771.060	100,00	1.122.550

d. Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

	2015	2014
Saldo no início do semestre	1.139.711	885.378
Constituição (reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa	474.989	416.019
Operações de crédito baixadas para prejuízo	(250.147)	(178.847)
Saldo no final do semestre	1.364.553	1.122.550

A recuperação de créditos baixados como prejuízo no 1º semestre de 2015 totalizou R\$ 250.147 (2014 – R\$ 178.847).

e. Receitas de Operações de Crédito

	2015	2014
Empréstimos e títulos descontados	2.471.934	1.992.203
Financiamentos	304.918	266.647
Financiamentos rurais e agroindustriais	460.435	321.415
Subtotal	3.237.287	2.580.265
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	97.263	81.759
Total	3.334.550	2.662.024

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

10 Outros Créditos – Diversos

a. Composição de Outros Créditos

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Depósitos em Garantias (a)	450.012	393.419
Créditos Tributários (Nota 11)	21.599	22.552
Tributos a Compensar/Recuperar	27.890	26.873
Valores a Receber de Cartão de Crédito (b)	901.024	721.202
Títulos e Créditos a Receber	185.471	96.762
Adiantamentos e Antecipações Salariais	33.644	28.275
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	31.048	27.243
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	14.673	14.158
Pagamentos a Ressarcir	36.922	22.509
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	170.387	110.822
Valores a Receber Sociedades Ligadas	5.951	4.634
Adquirência (d)	160.556	-
Outros	161.120	129.242
Subtotal	<u>2.200.297</u>	<u>1.597.691</u>
Provisão para Perdas em Outros Créditos	(51.795)	(39.488)
Total	<u>2.148.502</u>	<u>1.558.203</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 à vista e parcelado sem juros.
- (c) Referem-se preponderantemente a títulos a receber pela venda de imóveis recebidos em renegociações de dívidas de operações de crédito, atualizados, substancialmente, pela variação da Taxa de Juros de Longo Prazo – TJLP ou pela variação do Certificado de Depósito Interbancário – CDI.
- (d) Referem-se principalmente aos valores a receber referente às operações de adquirência, iniciadas no 2º semestre de 2014.

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo no início do semestre	48.016	41.844
Constituição (reversão) de provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	3.779	(2.356)
Saldo no final do semestre	<u>51.795</u>	<u>39.488</u>

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

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

Créditos Tributários

Em 30 de junho de 2015, o Sicoob possuía créditos tributários registrados em Outros Créditos (Nota 10), no montante de R\$ 21.599 (2014 – R\$ 22.552), que são originários de diferenças intertemporais entre o resultado contábil e fiscal.

a. Composição

	2015		2014	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição Social
Provisão para COFINS	-	-	6.971	6.971
Provisão PCLD	44.173	44.173	43.133	43.133
Passivos Contingentes Cíveis e Trabalhistas	1.415	1.415	1.286	1.286
Participação nos Resultados	2.377	2.377	1.897	1.897
Ajuste a valor de mercado (TVM)	2.021	2.021	863	863
FGTS – 50% Diretoria	739	739	440	440
Honorários Advocatícios	1.000	1.000	1.000	1.000
Bonificação Cartão	1.850	1.850	525	525
Outras Provisões	423	423	264	264
Montante	53.998	53.998	56.379	56.379
Alíquotas	25%	15%	25%	15%
Créditos Tributários Constituídos	13.500	8.099	14.095	8.457

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

b. Movimentação

	2015		2014	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição Social
Saldo em 31 de dezembro				
Crédito tributário (ativo)	15.312	9.188	13.368	8.021
Imposto diferido (passivo)	(1)	(1)	(110)	(66)
	15.311	9.187	13.258	7.955
Ajuste em resultado	(1.633)	(981)	521	312
Créditos tributários constituídos	2.152	1.291	1.975	1.185
Créditos tributários baixados	(3.785)	(2.272)	(1.454)	(873)
Ajuste em patrimônio líquido (TVM)	(178)	(107)	311	187
Créditos tributários constituídos	717	430	209	126
Créditos tributários baixados	(896)	(538)	(3)	(2)
Movimentação do imposto diferido	1	1	105	63
Movimentação	(1.811)	(1.088)	832	499
Saldo em 30 de junho				
Crédito tributário (ativo)	13.500	8.099	14.095	8.457
Imposto diferido (passivo)	-	-	(5)	(3)
	13.500	8.099	14.090	8.454

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
2015	2.577	2.382
2016	5.506	4.535
2017	4.521	3.358
2018	4.057	2.735
2019	4.938	3.027
Total de créditos tributários	21.599	16.037

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015

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

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

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

d.1) Conciliação do IRPJ e CSLL

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

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

- IRPJ: 15% sobre o lucro tributável e adicional de 10% sobre o que exceder a R\$ 120 no semestre; e
- CSLL: 15% sobre o lucro tributável.

12 Outros Valores e Bens

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Bens não de uso próprio	460.839	337.701
Imóveis	356.683	302.173
Veículos e afins	5.567	5.172
Máquinas e equipamentos	2.627	1.362
Bens em regime especial	87.329	26.966
Outros	8.633	2.028
(-) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(43.456)	(19.432)
Subtotal	417.383	318.269
Material em estoque	2.623	3.488
Total	420.006	321.757
Demais valores e bens	53.367	45.235
Despesas antecipadas	53.367	45.235
Total de outros valores e bens	473.373	366.992

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13 Investimentos

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

	2015				2014			
	% de participação	Valor do Investimento	Resultado de Equivalência	Ágio	% de participação	Valor do Investimento	Resultado de Equivalência	Ágio
Sicoob Confederação (a)	100,00%	242.388	-	-	100,00%	157.635	-	-
Ponta Administradora de Consórcios (b)	99,99%	9.432	2.154	-	99,99%	5.936	296	-
Cabal Brasil Ltda (c)	80,00%	18.658	942	12.635	51,00%	7.921	696	-
Outros	-	8.134	5.143	-	-	5.574	3.292	-
Total		278.612	8.239	12.635		177.066	4.284	-

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14 Imobilizado, Diferido e Intangível

	2015			2014		
	Custo Corrigido	Depreciação/Amortização Acumulada	Saldo Líquido	Custo Corrigido	Depreciação/Amortização Acumulada	Saldo Líquido
Imobilizado de Uso	1.336.210	(438.827)	897.383	1.129.271	(361.796)	767.475
Imobilizações em Curso	140.184	-	140.184	129.593	-	129.593
Terrenos	105.946	-	105.946	88.892	-	88.892
Edificações	363.208	(67.297)	295.911	311.314	(55.605)	255.709
Móveis e Utensílios e Instalações	350.166	(144.668)	205.498	267.830	(108.305)	159.525
Equipamentos de Informática	376.351	(226.862)	149.489	331.072	(197.886)	133.186
Outros	355	-	355	570	-	570
Diferido e Intangível	253.913	(151.119)	102.794	247.436	(136.006)	111.430
Gastos de organização e expansão	113.920	(74.284)	39.636	124.085	(75.107)	48.976
Softwares	139.993	(76.835)	63.158	123.351	(60.899)	62.454
Total	1.590.123	(589.946)	1.000.177	1.376.707	(497.802)	878.905

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 30 de junho de 2015
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15 Depósitos

a. Composição

	Prazo				30/06/2015	30/06/2014
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Depósitos						
À vista	6.338.218	-	-	-	6.338.218	5.688.355
De Poupança	2.594.795	-	-	-	2.594.795	2.236.982
Interfinanceiros	-	1.302.774	1.538.999	405.791	3.247.564	3.729.570
A Prazo	-	9.045	14.061	132.298	155.404	74.657
Depósitos sob aviso	-	1.225.282	-	-	1.225.282	1.216.967
Recibo de Depósito Cooperativo (RDC)	22.339.932	-	-	-	22.339.932	17.773.090
Total	31.272.945	2.537.101	1.553.060	538.089	35.901.195	30.719.621

b. Despesas Com Operações de Captações no Mercado

	<u>30/06/2015</u>	<u>30/06/2014</u>
Depósitos de Poupança	88.795	66.626
Depósitos Interfinanceiros	205.457	146.702
Depósitos a Prazo	1.008.326	822.948
Depósitos sob aviso	51.338	44.152
Captações no Mercado Aberto	15.496	5.464
Captações de LCA	20.789	8.970
Outras Despesas de Captação	24.941	18.510
Total	<u>1.415.142</u>	<u>1.113.372</u>

16 Obrigações por Operações Compromissadas

a) Composição

	Prazo de vencimento			30/06/2015	30/06/2014
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Carteira Própria	-	26.472	1.031	27.503	39.799
Carteira de Terceiros	122.252	-	-	122.252	75.343
Total	<u>122.252</u>	<u>26.472</u>	<u>1.031</u>	<u>149.755</u>	<u>115.142</u>

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

As Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) estão lastreadas por operações de Cédula de Produtor Rural (CPR). Essas operações são emitidas com taxas pós-fixadas e totalizaram em 30 de junho de 2015 R\$ 438.609 (2014 – R\$ 290.558).

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

	Prazo de vencimento			30/06/2015	30/06/2014
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Letras de Crédito do Agronegócio	151.215	251.526	35.868	438.609	290.558
Total	151.215	251.526	35.868	438.609	290.558

18 Relações Interfinanceiras Passivas

	2015	2014
Obrigações Junto a Participantes de Sistemas de Liquidação	636.829	984.308
Repases Interfinanceiros	26.445	11.971
Relações com Correspondentes	1.484	1.512
Centralização Financeira	24.204	141.265
Total	688.962	1.139.056

19 Obrigações por Empréstimos e Repasses

a) Composição das Obrigações por Repasses do País

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				30/06/2015	30/06/2014
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 Meses	Acima de 12 Meses		
No País	17.125	339.330	1.117.827	1.480.833	2.955.115	2.593.329
Tesouro Nacional	-	21	-	43	64	86
BNDES	-	44.448	148.034	759.542	952.024	746.445
Banco do Brasil/FCO	-	2.960	5.082	29.396	37.438	32.461
Finame	-	35.375	91.973	594.410	721.758	514.030
Funcafé	17.125	105.533	388.202	42.538	553.398	483.152
Bacen - MCR-2 (a)	-	-	-	-	-	91.681
Outros	-	150.993	484.536	54.904	690.433	725.475
No Exterior	664	-	-	-	664	664
Outros	664	-	-	-	664	664
Total	17.789	339.330	1.117.827	1.480.833	2.995.779	2.593.993

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

(a) Valor referente à deficiência da exigibilidade de aplicação dos Recursos de Crédito Rural-MCR 6-2.

b) Resultado das Obrigações por Repasses do País

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Tesouro Nacional – RECOOP	3.882	3.103
BNDES	17.177	15.842
FINAME	4.882	2.812
Banco do Brasil – FCO	8.638	8.392
Outras Instituições	11.619	4.998
Total	<u>46.198</u>	<u>35.147</u>

20 Outras Obrigações

a. Fiscais e Previdenciárias

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	34.203	28.983
PIS/COFINS/ISSQN e Outros	98.310	81.021
Tributos a Recolher sobre Serviços de Terceiros	6.087	5.277
Tributos e Contribuições sobre Salários	45.461	38.261
Tributos e contribuições diferidos (Ajuste a mercado de títulos e valores mobiliários)	-	19
Provisão para riscos fiscais (Nota 21)	55.849	70.201
Outros tributos a recolher	11.763	9.248
Total	<u>251.673</u>	<u>233.010</u>

b. Composição de Outras Obrigações – Diversas

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ordens de pagamento a liquidar (a)	9.120	16.298
Provisão para Pagamentos de Despesas Administrativas (b)	244.918	192.303
Provisão para Pagamentos de Despesas de Pessoal	233.802	194.236
Obrigações com Convênios Oficiais - INSS	23.370	5.167
Pagamentos a processar	18.128	13.490
Crédito de filiadas	47.759	28.540
Crédito de terceiros (c)	22.763	20.434
Liquidação – cobrança	28.019	26.609
Passivos contingentes (d)	357.544	323.967
Cheques depositados	83.715	117.883
Obrigações de cartão de crédito (e)	916.688	612.952
Obrigações por Aquisições de Bens e Direitos	35.737	35.026
Adquirência (f)	134.329	-

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

Fundo Garantidor de Depósitos/Valores (g)	39.644	82.182
Outras	<u>115.555</u>	<u>100.858</u>
Total	<u>2.311.091</u>	<u>1.769.945</u>

- (a) Referem-se às ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 30/06/2015.
- (b) Referem-se às provisões para pagamentos de despesas com água, energia, gás, aluguéis, comunicação, propaganda e publicidade, dentre outras.
- (c) Refere-se principalmente aos valores a pagar a terceiros em função de recebimento pelas cooperativas do Sistema.
- (d) Referem-se aos passivos contingentes classificados de acordo com os prognósticos dos advogados como provável. Incluem ações de natureza cível e trabalhista (Nota 21 (a.1)).
- (e) Corresponde às obrigações assumidas com a bandeira Mastercard e lojistas da rede Cabal, pelas transações efetuadas pelos portadores de cartão.
- (f) Refere-se principalmente aos valores a pagar referente às operações de aquisição, iniciadas no 2º semestre de 2014.
- (g) Referem-se principalmente às contribuições ao FRV – Fundo de Ressarcimento de Valores, para cobertura de danos/perdas incorridos pelas cooperativas e não cobertos pelas seguradoras.

21 Passivos, Contingências e Obrigações Legais

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

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

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

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

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

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

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

a1. Composição dos Saldos Patrimoniais

	2015		2014	
	Depósitos judiciais	Provisões	Depósitos judiciais	Provisões
Cíveis	339.854	346.932	302.315	315.557
Trabalhistas	6.779	10.613	6.103	8.410
Fiscais	103.379	55.849	85.001	70.201
Total	450.012	413.394	393.419	394.168

a2. Movimentação das Provisões para Causas Judiciais

	2015				2014
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
Saldo inicial em 31 de dezembro	61.587	10.789	335.884	408.260	370.048
Constituições/Reversões/Atualizações no semestre	(5.738)	(176)	21.660	5.134	24.120
Saldo final em 30 de junho	55.849	10.613	357.544	413.394	394.168

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

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

Natureza das Ações Classificadas como “Risco de Perda Provável”

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

b. Contingências Classificadas como “Risco de Perda Possível”

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

22 Patrimônio Líquido

a. Capital Social

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

No primeiro semestre de 2015, as entidades integrantes do Sicoob aumentaram o capital social no montante de R\$ 564.354 (2014 – R\$ 791.476).

No mesmo período, a quantidade total de associados era de 3.024.630 (2014 – 2.754.930) dos quais 2.655.267 são associados pessoas físicas e 369.363 são associados pessoas jurídicas (2014 – 2.436.177 associados são pessoas físicas e 318.753 associados são pessoas jurídicas).

Capital Social Integralizado	R\$ 8.688.526
Quantidade de Associados	3.024.630

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

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

É assegurado aos acionistas do Bancoob, dividendos mínimos obrigatórios, equivalentes a 5% do lucro líquido ajustado do exercício. O Bancoob provisionou em junho de 2015, dividendos no montante de R\$ 2.684 equivalentes a R\$ 6,14 por lote de mil ações (em 2014, R\$ 2.154, equivalente a R\$ 6,18 por lote de mil ações).

d. Juros sobre Capital Próprio

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

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

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

f. Perdas Apuradas

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

g. Sobras Acumuladas

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

h. Ajuste a Valor de Mercado

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

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

23 Administração de Fundos de Investimento

O total de recursos dos fundos de investimento administrados pela Bancoob DTVM totalizou em 30 de junho de 2015, R\$ 2.121.298 (2014 – R\$ 1.909.173). As receitas decorrentes da administração de recursos de terceiros são registradas na rubrica “Rendas de Administração de Fundos de Investimento” e totalizaram no primeiro semestre de 2015, R\$ 2.537 (2014 – R\$ 1.983).

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.

25 Outros Desdobramentos das Demonstrações Contábeis

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

	<u>30/06/2015</u>	<u>30/06/2014</u>
Rendas da Administração de Fundos (Nota 23)	2.537	1.983
Rendas de Cobrança	59.066	46.326
Rendas de Custódia	872	866
Rendas de Serviços Bancários (a)	20.917	15.861
Rendas de Serviços com Cartão de Crédito (b)	124.491	85.597
Rendas de Garantias Prestadas	1.312	379
Rendas da Prestação de Serviços – Comissões (c)	27.389	19.619
Rendas de Tarifas Bancárias	192.370	159.204
Rendas de Serviços de Concessionárias (d)	66.956	59.997
Outras	49.057	36.967
Total	<u>544.967</u>	<u>426.799</u>

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

b. *Despesas de Pessoal*

	<u>30/06/2015</u>	<u>30/06/2014</u>
Honorários Pagos a Diretores e Conselheiros	114.169	96.036

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

Proventos (a)	487.603	417.966
Encargos Sociais (b)	187.134	161.354
Benefícios (c)	128.771	104.567
Treinamentos	2.620	3.451
Remuneração a Estagiários	5.478	5.138
Total	925.775	788.512

(a) Refere-se, principalmente, a salários, horas extras e provisões para 13º salário e férias.

(b) Refere-se, principalmente, a provisões de INSS e FGTS de funcionários.

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

c. Despesas Administrativas

	<u>30/06/2015</u>	<u>30/06/2014</u>
Despesas de Água, Energia e Gás	20.595	13.791
Despesas de Aluguéis	51.814	42.952
Despesas de Comunicação	52.896	48.652
Despesas com Manutenção e Conservação	21.786	19.038
Despesas de Material	15.651	14.527
Despesas de Processamento de Dados	95.201	85.350
Despesas de Promoções e Relações Públicas	21.967	20.759
Despesas com Propaganda e Publicidade	16.183	15.682
Despesas de Publicações	1.749	1.628
Despesas com Serviços do Sistema Financeiro	168.557	137.423
Despesas com Viagens	10.265	10.009
Despesas de Serviços de Terceiros	66.303	59.508
Despesas de Segurança e Vigilância	50.515	42.880
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	43.701	40.520
Despesas de Transporte	34.907	27.475
Despesas de Seguros	8.487	8.275
Despesas de Contribuições Filantrópicas	1.612	1.431
Rateio de despesas da Central	63.114	56.875
Despesas de Depreciação e Amortização	61.410	52.494
Outras Despesas Administrativas	67.821	63.037
Total	874.534	762.306

d. Outras Receitas Operacionais

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Receitas de cartões de crédito	25.315	13.611
Atualização de crédito com INSS (a)	895	4.296

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

Recuperação de Encargos e Despesas	67.032	36.845
Reversão de provisões operacionais	19.077	8.300
Rendas de repasses <i>Del Credere</i>	16.004	10.630
Atualização de depósitos judiciais	1.836	1.549
Taxa de administração	9.103	8.205
Atualização de Recursos do FGS (b)	-	53.267
Adquirência	3.084	-
Rendas de garantias prestadas (Nota 26 (c))	1.312	379
Rateio de Despesas da Central	71.784	60.861
Outras	<u>102.358</u>	<u>25.632</u>
Total	<u>317.800</u>	<u>223.575</u>

- (a) Refere-se à atualização de recursos próprios utilizados para pagamento de benefícios ainda não liquidados pelo INSS, atualizado pela taxa Selic.
- (b) Referem-se às atualizações sobre as contribuições ao FGS devolvidas às cooperativas singulares no primeiro semestre de 2014.

e. Outras Despesas Operacionais

	<u>30/06/2015</u>	<u>30/06/2014</u>
Despesas com administração de cartões de crédito	49.177	34.157
Atualização de créditos do INSS (a)	1.400	5.043
Despesas com tarifas de arrecadação	13.452	12.197
Comissão sobre operações de crédito	32.725	24.319
Descontos Concedidos em Renegociações	34.045	33.045
Contribuições ao Fundo Garantidor	3.720	12.792
Fundo de Desenvolvimento (b)	1.318	102
Cancelamento de Tarifas Pendentes	11.501	8.893
Estorno de Rendas	8.318	9.052
Passivos Contingentes	11.566	7.052
Outras	<u>1.389</u>	<u>12.714</u>
Total	<u>168.611</u>	<u>159.366</u>

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

f. Resultado Não Operacional

	<u>30/06/2015</u>	<u>30/06/2014</u>
Receita não operacional (a)	10.044	30.619

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

Despesa não operacional	(10.722)	(7.983)
Provisão para desvalorização de bens não de uso	(17.820)	(822)
Amortização ágio Cabal Brasil Ltda.	(85)	-
Amortização ágio Consórcio Ponta	-	(442)
Total	(18.583)	21.372

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

26 Outras Informações

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

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

b. Seguros

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

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

c. Garantias Prestadas

As garantias prestadas pelas cooperativas integrantes do Sicoob, mediante encargos financeiros, relativas a avais e fianças totalizam, em 30 de junho de 2015, R\$ 2.524.589 (2014 – R\$ 1.084.941). As rendas decorrentes das garantias prestadas totalizaram R\$ 1.312 (2014 - R\$ 379).

d. Benefícios a Empregados

Previdência Complementar

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

Em 30 de junho de 2015, a contribuição para a Sicoob Previ totalizou R\$ 2.019 (2014 – R\$ 2.347).

e. Participação nos Lucros

O Sicoob oferece a seus funcionários participação nos lucros (PLR), calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. Até 30 de junho de 2015, foram provisionados os valores de R\$ 17.067 (2014 – R\$ 8.229).

f. Fiscalização

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

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

27 Transações com partes relacionadas

a. Subsidiárias

	Cabal		Consórcio Ponta	
	2015	2014	2015	2014
Passivo	23.203	25.887	9.035	5.048
Depósitos à vista	2.988	4.779	97	21
Depósitos a prazo	20.215	21.108	8.938	5.027
Despesas	14.578	13.412	485	243
Despesas de captação	1.299	1.513	485	243
Despesas com cartão	13.279	11.899	-	-

b. Remuneração do pessoal-chave da administração

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

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

Honorários	114.169
Encargos	21.603
Total	135.772

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.

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

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. Riscos de Mercado e de Liquidez

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

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

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

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado;

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

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

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

O descasamento entre passivos e ativos circulantes, no balanço patrimonial combinado, no valor de R\$ 15,03 bilhões, em 30 de junho de 2015, não oferece risco em função do que segue: i) aproximadamente 23,45% do ativo não circulante constituem-se de títulos públicos federais de elevada liquidez; ii) a maior parte da captação é feita por meio de recibo de depósito cooperativo (RDC) com os associados das cooperativas de crédito; iii) realizamos testes periódicos que demonstram a estabilidade/renovação do passivo de curto prazo.

Em cumprimento às Resoluções CMN 3.464/2007 e 4.090/2012 e 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.

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

c. Risco de Crédito

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

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

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

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

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

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

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

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

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

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.

* * *

Banco Cooperativo do Brasil S.A. – BANCOOB

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

Conselho de Administração

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

Diretoria do Banco Cooperativo do Brasil S/A - Bancoob

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

Contador

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

**Relatório dos auditores independentes sobre as
demonstrações contábeis combinadas em
30 de junho de 2015**



Relatório dos auditores independentes

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

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

Responsabilidade dos auditores independentes

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



Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

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

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

Opinião

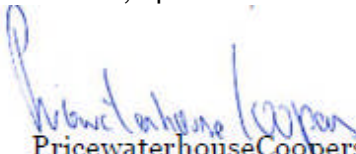
Em nossa opinião, as demonstrações contábeis combinadas anteriormente referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob em 30 de junho de 2015, o desempenho combinado de suas operações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

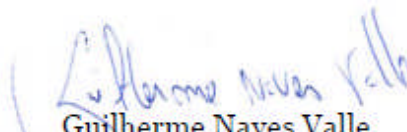
Ênfase

Base de elaboração das demonstrações contábeis combinadas

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

Brasília, 14 de dezembro de 2015


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


Guilherme Naves Valle
Contador CRC 1MGO70614/O-5 “S” DF