

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

**Relatório dos auditores independentes sobre as
demonstrações contábeis combinadas em
31 de dezembro de 2014**



Relatório dos auditores independentes

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

Examinamos as demonstrações contábeis combinadas do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob ("Sistema Sicoob"), formado pelas entidades relacionadas na Nota 2(b), que compreendem o balanço patrimonial combinado do Sistema Sicoob em 31 de dezembro de 2014, e as respectivas demonstrações combinadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e as demais notas explicativas. Essas demonstrações contábeis combinadas de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.151, de 30 de outubro de 2012, do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil ("BACEN"), descritos nas Notas 2 e 3.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

Responsabilidade dos auditores independentes

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



Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

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

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

Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis combinadas anteriormente referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob em 31 de dezembro de 2014, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinados para o exercício findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis combinadas estabelecidas pela Resolução nº 4.151, de 30 de outubro de 2012, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (“BACEN”), descritos nas Notas 2 e 3.

Ênfase

Base de elaboração das demonstrações contábeis combinadas

Sem modificar nossa opinião, chamamos a atenção para a Nota 2, que divulga que:

a) 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.



Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

b) Por ser a primeira apresentação das demonstrações contábeis combinadas anuais do Sistema Sicoob, a administração optou pela faculdade prevista no § 2º do art. 9º, da Circular nº 3.669, de 2 de outubro de 2013, do BACEN, e não estão sendo apresentadas, de forma comparativa, as demonstrações contábeis combinadas referentes às datas-bases anteriores a 31 de dezembro de 2014.

Brasília, 15 de julho de 2015

A handwritten signature in blue ink that reads 'PricewaterhouseCoopers'.

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

A handwritten signature in blue ink that reads 'Geovani da Silveira Fagunde'.

Geovani da Silveira Fagunde
Contador CRC 1MG051926/O-o “S” DF

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

Demonstrações contábeis combinadas do Sicoob

Em 31 de dezembro de 2014

Conteúdo

Balanço patrimonial combinado	03
Demonstração combinada do resultado	07
Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido	08
Demonstração combinada dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas	
Nota 1 – Contexto operacional	11
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas	12
Nota 3 – Resumo das principais práticas contábeis	27
Nota 4 – Composição do caixa equivalentes de caixa	33
Nota 5 – Disponibilidades	34
Nota 6 – Aplicações interfinanceiras de liquidez	34
Nota 7 – Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	35
Nota 8 – Relações Interfinanceiras	38
Nota 9 – Operações de crédito	38
Nota 10 – Outros créditos - Diversos	41
Nota 11 – Créditos tributários, imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido	41
Nota 12 – Outros valores e bens	44
Nota 13 – Investimentos	44
Nota 14 – Imobilizado	45
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	52
Nota 23 – Administração de fundos de investimento	53
Nota 24 – Limites operacionais – Acordo da “Basileia”	54
Nota 25 – Outros desdobramentos das demonstrações contábeis	54
Nota 26 – Outras informações	58
Nota 27 – Gerenciamento de riscos	60
Nota 28 – Estrutura de gerenciamento de capital	63

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Balanço patrimonial combinado em 31 de dezembro de 2014
(Em milhares de reais)

Ativo	
Circulante	23.365.494
Disponibilidades (Nota 5)	458.704
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 6)	2.467.213
Aplicações no mercado aberto	2.265.777
Aplicações em depósitos interfinanceiros	201.436
Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 7)	3.679.080
Carteira própria	2.302.952
Vinculados a compromissos de recompra	300.447
Vinculados à prestação de garantias	1.018.594
Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 7 (e))	57.087
Relações interfinanceiras (Nota 8)	383.246
Pagamentos e recebimentos a liquidar	4.037
Créditos vinculados ao Banco Central do Brasil	371.958
Relações com correspondentes	208
Outros	7.043
Relações interdependências	13.527
Relações interfinanceiras	13.527
Operações de crédito (Nota 9)	13.986.042
Operações de crédito - Setor privado	14.519.313
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(533.271)
Outros créditos	1.921.546
Rendas a receber	146.344
Avais e fianças	1.479
Negociação e intermediação de valores	3
Diversos (Nota 10)	1.821.705
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(47.985)
Outros valores e bens (Nota 12)	456.136
Outros valores e bens	415.455
Despesas antecipadas	40.681
Não circulante	26.919.964
Realizável a longo prazo	
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 6)	1.256.251
Aplicações no mercado aberto	818.107
Aplicações em depósitos interfinanceiros	438.144

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Balanço patrimonial combinado em 31 de dezembro de 2014
(continuação)
(Em milhares de reais)

Títulos e valores mobiliários (Nota 7)	8.544.528
Carteira própria	6.106.101
Vinculados a compromissos de recompra	38.491
Vinculados à prestação de garantias	2.399.936
Operações de crédito (Nota 9)	15.903.323
Operações de crédito - Setor privado	16.509.763
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(606.440)
Outros créditos	53.204
Diversos (Nota 10)	53.235
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(31)
Investimentos (Nota 13)	225.711
Participações em coligadas e controladas (Nota 10)	15.765
Ações e cotas	204.332
Outros investimentos	5.614
Imobilizado (Nota 14)	821.304
Imóveis de uso	416.050
Outras imobilizações de uso	793.900
(-) Depreciações acumuladas	(388.646)
Diferido e Intangível (Nota 14)	115.643
Gastos de organização e expansão	135.804
Softwares	131.570
(-) Amortizações acumuladas	(151.731)
Total do ativo	50.285.458

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Balanço patrimonial combinado em 31 de dezembro de 2014 (continuação) (Em milhares de reais)

Passivo	
Circulante	35.111.911
Depósitos (Nota 15)	29.642.204
Depósitos à vista	5.984.416
Depósitos de poupança	2.550.326
Depósitos interfinanceiros	2.321.631
Depósitos a prazo/aviso prévio	18.785.831
Obrigações por operações compromissadas (Nota 16)	105.069
Carteira própria	607
Carteira de terceiros	104.462
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias, hipotecárias e debêntures (Nota 17)	332.687
Obrigação por emissão de letras de crédito agronegócio	332.687
Relações interfinanceiras (Nota 18)	45.415
Recebimentos e pagamentos a liquidar	24.336
Relações com correspondentes	2.608
Centralização financeira - cooperativas	18.471
Relações interdependências	119.520
Recursos em trânsito de terceiros	119.520
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 7 (e))	684
Instrumentos financeiros derivativos	684
Obrigações por repasses do País - Instituições oficiais (Nota 19)	1.566.596
Tesouro Nacional	21.525
BNDES	196.916
Recursos do FCO	8.340
Finame	114.046
Funcafé	688.568
Outros	537.201
Obrigações por repasses do Exterior	664
Repasses do exterior	664
Outras obrigações	3.299.072
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	15.242
Sociais e estatutárias	308.348
Fiscais e previdenciárias (Nota 20 (a))	328.225
Negociação e Intermediação de valores	3.079
Diversas (Nota 20 (b))	2.644.178

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Balanço patrimonial combinado em 31 de dezembro de 2014
(continuação)
(Em milhares de reais)

Não circulante	<u>3.003.897</u>
Exigível a longo prazo	
Depósitos (Nota 15)	<u>1.669.954</u>
Depósitos interfinanceiros	256.944
Depósitos a prazo/aviso prévio	1.413.010
Obrigações por operações compromissadas (Nota 16)	<u>25.797</u>
Carteira própria	25.797
Obrigações por repasses do País - Inst. oficiais (Nota 19)	<u>1.298.092</u>
Tesouro Nacional	43.051
BNDES	638.096
Recursos do FCO	27.971
Finame	545.730
Funcafé	43.244
Outras obrigações	<u>8.564</u>
Fiscais e previdenciárias (Nota 20 (a))	7.109
Diversos (Nota 20 (b))	1.455
Resultados de exercícios futuros	<u>1.490</u>
Rendas antecipadas	1.490
Patrimônio líquido (Nota 22)	<u>12.169.651</u>
Capital social	
Capital	8.124.171
Reserva de capital	37.338
Reserva de lucros	2.456.890
Lucros ou prejuízo/Sobras ou perdas acumulados	1.550.352
Reserva de reavaliação	2.539
Ajuste ao valor de mercado - TVM	(1.640)
Total do passivo e do patrimônio líquido	<u><u>50.285.458</u></u>

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Demonstração combinada do resultado

Exercício findo em 31 de dezembro de 2014

(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)

	<u>Exercício</u>
Receitas da intermediação financeira	<u>7.203.138</u>
Operações de crédito (Nota 9(e))	5.538.725
Resultado com títulos e valores mobiliários (Nota 7(d))	1.619.090
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 7(e))	6.117
Resultado das aplicações compulsórias (Nota 8)	39.206
Despesas da intermediação financeira	<u>(3.210.818)</u>
Operações de captação no mercado (Nota (15(b)))	(2.303.292)
Operações de empréstimos e repasses (Nota (19b))	(106.704)
Provisão para créditos liquidação duvidosa (Nota 9 (d))	(800.822)
Resultado bruto da intermediação financeira	<u>3.992.320</u>
Outras receitas (despesas) operacionais	<u>(1.797.571)</u>
Receitas de prestação de serviços (Nota 25 (a))	585.702
Rendas de tarifas bancárias (Nota 25 (a))	337.911
Despesas de pessoal (Nota 25 (b))	(1.679.647)
Despesas administrativas (Nota 25 (c))	(1.594.857)
Despesas tributárias	(86.103)
Resultado de participações em controladas e coligadas	61.366
Outras receitas operacionais (Nota 25 (d))	981.867
Outras despesas operacionais (Nota 25 (e))	(403.810)
Resultado operacional	<u>2.194.750</u>
Resultado não operacional (Nota 25 (f))	<u>15.763</u>
Resultado antes da tributação e da participação no lucro	2.210.512
Imposto de renda e contribuição social (Nota 11)	<u>(85.752)</u>
Imposto de renda (Nota 11 (d.1))	(52.269)
Contribuição social (Nota 11 (d.1))	(35.516)
Crédito fiscal diferido (Nota 11 (b))	2.033
Participação dos empregados no lucro (Nota 25 (e))	<u>(29.895)</u>
Lucro Líquido do exercício	<u><u>2.094.865</u></u>

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2014

(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
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:								
Distribuição para associados	-	-	-	-	-	(159.396)	-	(159.396)
Destinações para reservas	-	75.387	-	86.576	-	(161.963)	-	
Reversão de reservas/Absorção de perdas	-	(68.986)	-	(35.490)	-	104.476	-	
Outras destinações	-	(8.652)	-	(31.066)	-	(608.197)	-	(647.914)
Cotas capital a pagar – ex-associados	-	-	-	-	-	(1.501)	-	(1.501)
Dividendos Propostos de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	(42.195)	-	(42.195)
Aumento de Capital (Nota 22(a))	1.718.273	-	-	-	-	-	-	1.718.273
Restituição (baixas) de capital	(404.570)	-	-	-	-	-	-	(404.570)
Ações em Tesouraria	-	-	-	-	-	-	551	551
Ajuste a Valor de Mercado (Nota 22(h))	-	-	-	-	(1.880)	-	-	(1.880)
Realização reserva de reavaliação	-	-	(87)	-	-	-	-	
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	2.094.865	-	2.094.865

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Demonstração combinada das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2014 (continuação)
(Em milhares de reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva de Capital</u>	<u>Reserva de Reavaliação</u>	<u>Reserva de Lucros</u>	<u>Ajuste a Valor de Mercado</u>	<u>Lucros Acumulados</u>	<u>Ações em Tesouraria</u>	<u>Total</u>
Destinações propostas:								
Reservas	-	10.252	-	313.942	-	(324.107)	-	-
Outras destinações (Fates) (Nota 22(e))	-	-	-	-	-	(101.625)	-	(101.625)
Juros sobre o Capital Próprio (Nota 22(d))	-	-	-	-	-	(479.913)	-	(479.913)
Dividendos Propostos (Nota 22(c))	-	-	-	-	-	(3.694)	-	(3.694)
Em 31 de dezembro de 2014	<u>8.124.171</u>	<u>37.338</u>	<u>2.539</u>	<u>2.456.890</u>	<u>(1.640)</u>	<u>1.550.353</u>	<u>-</u>	<u>12.169.651</u>

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 em 31 de dezembro de 2014

(Em milhares de reais)

Fluxos de caixa das atividades operacionais	
Lucro líquido ajustado	3.075.124
Lucro líquido antes dos tributos e da participação no lucro	2.210.512
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	800.822
Despesas de instrumentos híbridos de capital e dívida	673
Depreciações e amortizações	111.976
Resultado de participações em controladas	(61.366)
Resultado ágio de participação em controladas	460
Juros pela venda do imobilizado	(2.967)
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	15.014
Diminuição das aplicações interfinanceiras de liquidez	964.213
Diminuição (aumento) de títulos e valores mobiliários	(5.022.791)
Diminuição das relações interfinanceiras e interdependências	(1.581.548)
Aumento das operações de crédito	(5.628.941)
Aumento de outros créditos	(476.140)
Aumento de outros valores e bens	(105.888)
Aumento de depósitos	5.679.123
Aumento (diminuição) das obrigações por operações compromissadas	(144.943)
Aumento (diminuição) dos recursos de aceites cambiais, letras imob, hipotecárias	215.071
(Diminuição) aumento das obrigações por empréstimo e repasses	1.529.686
Aumento de outras obrigações	197.012
Imposto de renda e contribuição social (compensados)	(43.882)
Variação nos resultados de exercícios futuros	1.178
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(1.342.726)
Fluxos de caixa das atividades de investimentos	
Alienação de investimentos	16.952
Aquisição de imobilizado	(169.121)
Aquisição de intangível	(88.224)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(240.393)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos	
Aumento de capital social	1.718.273
Alienação de ações de própria emissão	551
Juros sobre o Capital Próprio	(479.913)
Distribuição Resultados Anteriores	(851.006)
Baixas de Capital	(404.570)
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos	(16.665)
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	(1.599.784)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3.920.933
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício (Nota 4)	2.321.149

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

(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 505 Cooperativas Singulares de primeiro grau filiadas ao Sistema, que atuam em 26 unidades da federação, possuem ainda 1.771 Pontos de Atendimento Cooperativo, 2.305 ATMs e 815 Correspondentes atendendo a 2,8 milhões de associados.

Fazem parte do Sistema, 17 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 controla em conjunto com a Cabal Argentina, a Cabal Brasil Ltda. (Joint Venture), processadora de cartões de crédito.

Faz parte também do Sistema a Fundação Sicoob Previ (“Sicoob Previ”), entidade de previdência complementar.

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, só que de um jeito bem diferente: compartilha os resultados com os associados e aplica os recursos captados nas próprias comunidades, o que movimenta o comércio e a produção, além de criar novas oportunidades de emprego e renda.

O descasamento entre passivos e ativos circulantes, no balanço patrimonial combinado, no valor de R\$ 12,14 bilhões, em 31 de dezembro de 2014, não oferece risco em função do que segue: i) aproximadamente 31% 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 com os associados das cooperativas de crédito; iii) realizamos testes periódicos que demonstram a estabilidade/renovação do passivo de curto prazo.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

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.

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 (s).

Conforme disposto na Circular Bacen 3.669/2013, artigo 9º, parágrafo 2º, é facultativa a apresentação comparativa das demonstrações contábeis combinadas relativas às datas-bases anteriores a 31 de dezembro de 2014. Portanto, não estão sendo apresentadas as informações comparativas a essas demonstrações contábeis combinadas.

A Diretoria colegiada do Bancoob submeteu ao Conselho de Administração que aprovou essas demonstrações contábeis combinadas em 9 de julho de 2015.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

a. Critérios Utilizados na Combinação dos Saldos

Os saldos patrimoniais e de resultados das instituições integrantes do Sicoob foram incluídos na elaboração das demonstrações 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.

Excetua-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.

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”):** É um banco comercial constituído de acordo com a Resolução nº 2.193, de 31 de agosto de 1995, do

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

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”):** 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:

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

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

- 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

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 da Participação dos Associados do Sicoob nas Instituições Consideradas nas Demonstrações Contábeis Combinadas:

Nome	UF	Participação			
		%	Ativos	PL	Resultado
Banco Cooperativo do Brasil S.A. - Bancoob	DF	100%	21.891.449	786.874	73.873
Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	DF	99,99%	4.179	2.863	648
Sicoob Planalto Central					
Sicoob Executivo	DF	100%	54.819	20.204	323
Sicoob Judiciário	DF	100%	34.608	11.672	-355
Sicoob Credijustra	DF	100%	88.713	25.402	2.759
Sicoob Brasília	DF	100%	100.722	22.765	868
Sicoob Crediembrapa	DF	100%	60.076	24.053	2.133
Cooperforte	DF	100%	1.576.703	363.210	71.468
Sicoob Cooperplan	DF	100%	6.830	3.939	526
Sicoob Credfaz Servidor Federal	DF	100%	82.228	59.954	3.339
Sicoob Legislativo	DF	100%	36.285	7.328	610
Credsef	DF	100%	18.718	7.590	407
Sicoob Cabecred	DF	100%	21.079	3.379	212
Sicoob Empresarial	DF	100%	89.323	18.219	2.782
Sicoob Credilojista	DF	100%	19.940	4.106	739
Sicoob Central Bahia					
Sicoob Coopere	BA	100%	84.255	17.595	2.506
Sicoob Copelba	BA	100%	4.371	4.519	-511

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

Sicoob Cooperbom	BA	100%	20.199	11.903	195
Sicoob Costa do Descobrimento	BA	100%	33.646	11.828	2.107
Sicoob Sertão	BA	100%	101.772	30.064	4.488
Sicoob Crediconquista	BA	100%	29.376	8.940	1.226
Sicoob Extremo Sul	BA	100%	180.959	70.871	7.394
Sicoob Credcoop	BA	100%	13.787	8.607	511
Sicoob Litoral Sul	BA	100%	38.752	9.704	661
Sicoob Coopemar	BA	100%	24.051	4.330	492
Sicoob Cred Executivo	BA	100%	39.826	8.158	1.066
Sicoob Bonfim	BA	100%	5.497	1.493	110
Sicoob Credmed	BA	100%	24.693	7.209	803
Sicoob Portal	BA	100%	7.435	1.389	449
Sicoob Central Espírito Santo					
Sicoob Sul-Litorâneo	ES	100%	179.193	40.894	7.050
Sicoob Sul	ES	100%	594.147	132.761	28.284
Sicoob Leste Capixaba	ES	100%	775.154	174.836	41.207
Sicoob Centro-Serrano	ES	100%	451.866	76.030	13.249
Sicoob Norte	ES	100%	605.432	135.339	26.782
Sicoob Sul-Serrano	ES	100%	634.781	139.497	24.217
Sicoob Credirochas	ES	100%	251.120	44.186	8.828
Sicoob Goiás Central					
Sicoob Agrorural	GO	100%	211.452	73.468	4.443
Sicoob Centro-Sul	GO	100%	51.608	14.110	438
Sicoob Credi-Rural	GO	100%	498.145	187.707	32.363
Sicoob Coopercred	GO	100%	138.319	85.069	3.999
Sicoob Mineiros	GO	100%	145.869	67.770	15.168
Sicoob Credigoiás	GO	100%	147.754	102.058	8.670
Sicoob do Vale	GO	100%	51.574	12.600	564
Sicoob Palmeiras	GO	100%	48.199	20.479	1.764
Sicoob Crediforte	GO	100%	37.395	13.578	722
Sicoob Credisaúde	GO	100%	23.762	9.115	1.176
Sicoob Goiânia	GO	100%	33.196	8.363	1.411
Sicoob Credijur	GO	100%	58.755	20.925	1.855
Sicoob Credseguro	GO	100%	100.623	42.650	8.198
Sicoob Credicapa	GO	100%	44.642	14.813	984
Sicoob Credipar	GO	100%	108.803	28.485	1.115
Sicoob Credi-SGPA	GO	100%	121.482	38.502	1.394
Sicoob Engecred - GO	GO	100%	392.927	118.462	13.738
Sicoob Lojicred	GO	100%	34.542	12.102	1.375
Sicoob Cerrado	GO	100%	21.201	7.669	388
Sicoob do Vale Rio Crixás	GO	100%	18.981	8.156	1.067
Sicoob Emprecred	GO	100%	43.021	20.424	1.349
Sicoob Secovicred	GO	100%	126.107	30.846	5.958
Sicoob Credi Comigo	GO	100%	11.717	7.496	563
Sicoob Empresarial	GO	100%	35.125	8.822	963
Sicoob Juriscredcelg	GO	100%	27.160	7.407	1.299
Sicoob Credicer	GO	100%	21.808	6.333	188
Sicoob Cooprem	GO	100%	15.373	4.969	587
Sicoob Crediadag	GO	100%	14.449	8.322	114
Sicoob Central Cecemge					
Sicoob Credipontal	MG	100%	216.166	29.146	4.882
Sicoob São Francisco	MG	100%	88.497	14.831	-973
Sicoob Credirural	MG	100%	122.773	14.939	4.626
Sicoob Saromcredi	MG	100%	164.486	26.949	6.369
Sicoob Creditril	MG	100%	139.006	23.001	5.689

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

Sicoob Credileite	MG	100%	25.902	4.186	1.043
Sicoob Credicom	MG	100%	1.254.039	129.981	23.581
Sicoob Cofal	MG	100%	104.359	26.109	2.445
Sicoob Arcomcredi	MG	100%	15.325	4.054	1.206
Sicoob Divicred	MG	100%	143.936	30.159	4.828
Sicoob Credivale	MG	100%	7.549	6.197	236
Sicoob Credicopa	MG	100%	164.515	41.416	5.731
Sicoob Ascicred	MG	100%	96.829	11.311	4.232
Sicoob Vale do Aço	MG	100%	109.312	30.818	1.392
Sicoob AC Credi	MG	100%	92.027	28.972	2.472
Sicoob Coocrez	MG	100%	27.992	16.110	1.773
Cecref	MG	100%	37.458	18.221	496
Sicoob Cecremec	MG	100%	7.727	4.741	22
Sicoob Coopsef	MG	100%	161.450	56.819	8.468
Creder	MG	100%	3.454	2.969	-3
Sicoob Coopjus	MG	100%	80.439	45.919	3.097
Sicoob Nossacoop	MG	100%	84.573	21.224	1.073
Sicoob Creditável	MG	100%	14.036	3.594	454
Sicoob Credesp	MG	100%	56.289	10.401	2.186
Sicoob Centro-Oeste	MG	100%	225.253	43.440	8.607
Sicoob Credicenm	MG	100%	51.754	8.637	1.647
Sicoob Acicredi	MG	100%	12.638	4.305	638
Sicoob Cosmipa	MG	100%	42.255	26.401	1.892
Cosemi	MG	100%	5.971	4.535	324
Sicoob Credimepi	MG	100%	151.474	27.326	5.830
Sicoob Credibelgo	MG	100%	4.418	4.096	343
Sicoob Lagoacred Gerais	MG	100%	77.338	14.085	2.937
Sicoob Credinova	MG	100%	91.387	20.506	3.014
Coopaço	MG	100%	15.461	12.448	865
Sicoob Crediparnor	MG	100%	96.049	33.337	4.240
Credial	MG	100%	1.641	1.270	117
Sicoob Paraisocred	MG	100%	37.709	5.162	1.505
Coopertim	MG	100%	5.122	4.063	577
Sicoob Copesita	MG	100%	26.853	11.468	667
Sicoob Credimed	MG	100%	16.692	5.361	308
Sicoob Crediempar	MG	100%	7.725	5.963	278
Sicoob Sertão Minas	MG	100%	20.446	4.027	207
Sicoob Credimontes	MG	100%	31.106	5.933	1.199
Credfenas	MG	100%	27.817	1.683	306
Sicoob Coopcredi	MG	100%	18.236	4.691	1.423
Sicoob Copermec	MG	100%	145.464	33.069	5.659
Sicoob Coopemata	MG	100%	106.445	28.507	6.426
Sicoob Engecred	MG	100%	66.798	11.302	1.782
Credisam	MG	100%	10.543	9.964	447
Sicoob UFVCREDI	MG	100%	32.553	15.630	1.974
Sicoob Credigerais	MG	100%	24.465	5.037	926
Coopoços	MG	100%	5.014	3.734	346
Sicoob Crediserv	MG	100%	15.062	8.613	54
Sicoob Coopemg	MG	100%	22.442	7.207	255
Sicoob Aracoop	MG	100%	225.585	40.653	4.289
Sicoob Jus-MP	MG	100%	107.229	18.558	1.738
Sicoob Coopercorreios	MG	100%	30.252	14.009	873
Sicoob Credmalhas	MG	100%	20.995	6.759	461
Sicoob Credpit	MG	100%	41.794	8.556	1.692
Sicoob Sul de Minas	MG	100%	15.911	3.214	537

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

Sicoob Credileste	MG	100%	55.338	19.477	2.204
Sicoob Ardocredi	MG	100%	9.796	3.518	790
Sicoob Cred UFU	MG	100%	19.679	14.160	1.191
Sicoob Credialto	MG	100%	81.469	11.679	1.798
Cecrem	MG	100%	4.730	4.173	69
Sicoob Credjus	MG	100%	25.662	12.646	1.027
Cooptek	MG	100%	14.728	12.250	439
Coopresp	MG	100%	6.017	4.223	140
Coopa	MG	100%	2.362	2.203	165
Tupicred	MG	100%	1.867	1.577	148
Coopecic	MG	100%	5.334	4.648	393
Sicoob Credichapada	MG	100%	22.195	4.138	682
Sicoob Secovicred	MG	100%	20.486	2.239	518
Sicoob Central Crediminas					
Sicoob Crediriodoce	MG	100%	209.203	33.338	4.355
Sicoob Carlos Chagas	MG	100%	102.487	28.928	4.103
Sicoob Credijequitinhonha	MG	100%	104.921	22.315	5.874
Sicoob Credicope	MG	100%	107.441	31.960	3.752
Sicoob Credilivre	MG	100%	242.768	45.584	7.908
Sicoob Credinorte	MG	100%	74.791	14.991	3.141
Sicoob Credivale	MG	100%	122.039	25.833	3.800
Sicoob Credioeste	MG	100%	87.342	22.570	3.262
Sicoob Credialp	MG	100%	66.903	12.494	2.602
Sicoob Cooperosa	MG	100%	15.416	4.257	530
Sicoob Aracredi	MG	100%	96.667	16.312	3.000
Sicoob Crediaira	MG	100%	129.648	25.933	4.790
Sicoob União Centro Oeste	MG	100%	58.223	14.626	3.197
Sicoob Credibam	MG	100%	50.579	14.303	2.311
Sicoob Belcredi	MG	100%	59.613	9.216	1.855
Sicoob Credibom	MG	100%	201.581	30.127	6.191
Sicoob Credisucesso	MG	100%	33.970	6.652	772
Sicoob Credicampina	MG	100%	56.773	10.193	2.414
Sicoob Credibelo	MG	100%	44.218	5.575	884
Sicoob Creddiagro	MG	100%	75.640	21.341	1.547
Sicoob Credcam	MG	100%	33.416	5.663	953
Sicoob Credicapi	MG	100%	32.208	7.405	1.417
Sicoob Carmocredi	MG	100%	46.752	7.834	1.842
Sicoob Credicarpa	MG	100%	134.524	26.726	8.290
Sicoob Credicarmo	MG	100%	48.007	12.501	2.094
Sicoob Credicarmominas	MG	100%	37.828	5.948	1.416
Sicoob Credicentro	MG	100%	54.413	9.432	833
Sicoob Crediverde	MG	100%	82.570	13.513	3.639
Sicoob Credindaia	MG	100%	28.888	6.457	943
Sicoob Credicampo	MG	100%	81.457	12.403	2.156
Sicoob Crediesmeraldas	MG	100%	33.655	6.976	246
Sicoob Credisudeste	MG	100%	179.853	25.121	3.262
Sicoob Credifor	MG	100%	85.890	13.331	4.280
Sicoob Frutal	MG	100%	122.209	32.243	5.755
Sicoob Crediguape	MG	100%	20.947	4.742	558
Sicoob Ruralcredi	MG	100%	93.395	21.519	1.887
Sicoob Guaranicredi	MG	100%	69.983	9.427	1.822
Sicoob Agrocredi	MG	100%	488.107	100.674	17.080
Sicoob Creditama	MG	100%	37.726	11.879	1.702
Sicoob Credimil	MG	100%	72.484	15.928	2.546
Sicoob Itapagipe	MG	100%	50.110	13.980	2.896

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

Sicoob Crediuna	MG	100%	89.764	14.474	4.460
Sicoob Credivag	MG	100%	71.701	18.007	4.110
Sicoob Credipinho	MG	100%	73.143	15.693	1.200
Sicoob Crediprata	MG	100%	106.136	16.986	3.656
Sicoob Credicaf	MG	100%	167.374	25.284	4.261
Sicoob Credigrande	MG	100%	17.652	4.662	-247
Sicoob crediluz	MG	100%	59.242	11.389	1.993
Sicoob Credimac	MG	100%	35.572	6.510	995
Sicoob Montecredi	MG	100%	108.367	16.833	3.359
Sicoob Credinor	MG	100%	207.258	40.719	5.082
Sicoob Crediparaopeba	MG	100%	67.296	12.748	3.217
Sicoob Credipatos	MG	100%	163.837	27.798	622
Sicoob Coopacredi	MG	100%	137.575	27.282	2.820
Sicoob Credipel	MG	100%	51.368	9.238	1.441
Sicoob Credipimenta	MG	100%	19.197	4.803	381
Sicoob Credicoop	MG	100%	79.445	17.344	4.593
Sicoob Credipeu	MG	100%	102.177	20.475	3.410
Sicoob União	MG	100%	126.536	17.260	3.806
Sicoob Credicoasa	MG	100%	39.671	11.530	2.714
Sicoob Credimonte	MG	100%	126.227	26.829	7.333
Sicoob Credicoopertril	MG	100%	23.195	6.988	1.167
Sicoob Credisaogonçalo	MG	100%	26.117	5.728	1.047
Sicoob Credivass	MG	100%	211.627	31.323	4.258
Sicoob Nosso Crédito	MG	100%	158.223	24.510	6.172
Sicoob Credivertentes	MG	100%	192.028	34.057	5.219
Sicoob Credisavi	MG	100%	22.381	3.842	1.031
Sicoob Credisete	MG	100%	148.960	23.884	8.400
Sicoob Creditiros	MG	100%	42.113	8.295	2.456
Sicoob Copersul	MG	100%	66.870	11.713	2.144
Sicoob Uberaba	MG	100%	36.996	8.161	1.249
Sicoob Noroeste de Minas	MG	100%	135.716	30.103	2.097
Sicoob Credivar	MG	100%	244.840	44.657	7.727
Sicoob Credivaz	MG	100%	48.034	12.541	2.423
Sicoob Credimata	MG	100%	108.840	19.107	5.452
Sicoob Credcooper	MG	100%	116.120	28.037	2.853
Sicoob Credirama	MG	100%	71.752	11.778	986
Sicoob Credisg	MG	100%	136.185	28.879	5.119
Sicoob Credinosso	MG	100%	15.390	3.069	655
Sicoob Credifiemg	MG	100%	48.481	7.423	821
Sicoob Profissionais da Saúde	MG	100%	20.967	3.630	314
Sicoob Central MT/MS					
Sicoob Coopertec	MT	100%	13.863	5.334	164
Sicoob Federal	MT	100%	15.968	8.518	2
Sicoob Credijud	MT	100%	42.120	14.155	1.191
Sicoob Cooperloja	MT	100%	38.090	4.302	-533
Sicoob Mutiplo	MT	100%	15.706	3.346	-542
Sicoob Servidor	MT	100%	34.753	12.692	423
Sicoob Primavera	MT	100%	101.062	17.586	-5.768
Sicoob Araguaia	MT	100%	14.481	3.596	846
Sicoob Sul	MT	100%	21.688	5.807	170
Sicoob Cocresul	MS	100%	3.048	782	-244
Sicoob Integração	MT	100%	24.585	5.642	-586
Sicoob Dourados	MS	100%	18.062	2.038	809
Sicoob Central Amazônia					
Sicoob Cooperação	AM	100%	2.427	2.092	75

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

Sicoob Cooesa	AM	100%	18.455	8.914	600
Coimppa	AM	100%	57.710	39.626	4.374
Sicoob Federal	AM	100%	4.407	3.314	453
Coocprm	AM	100%	970	864	29
Sicoob Eletrocred	AM	100%	7.622	5.961	75
Coecelpa	AM	100%	3.043	2.680	1
Sicoob Coopemater	AM	100%	3.938	3.568	17
Sicoob Bombeiros	AM	100%	7.725	4.666	-195
Sicoob Credempresas	AM	100%	10.232	2.455	316
Cooperdados	AM	100%	2.341	1.881	58
Sicoob Central Nordeste					
Federalcred	NE	100%	33.731	15.472	920
Coopercret	NE	100%	12.223	4.385	496
Coopsebrae	NE	100%	3.047	2.120	1
Coopmaialuiza	NE	100%	2.313	2.233	31
Coopespe	NE	100%	2.172	1.324	-19
Credipol	NE	100%	6.003	3.523	212
Cooprev	NE	100%	7.942	4.135	191
Creds	NE	100%	7.994	2.555	-20
Pajeú Agreste	NE	100%	54.494	15.760	2.598
Credialcoa	NE	100%	2.441	2.391	19
Juriscrad	NE	100%	13.025	3.784	-929
Sindicred	NE	100%	3.154	871	109
Credisul	NE	100%	31.470	12.708	2.819
Credima	NE	100%	29.722	10.318	1.823
Coopemater	NE	100%	5.077	4.070	106
Alumar	NE	100%	4.732	4.112	130
Cgcred	NE	100%	54.812	9.873	2.755
Agreste Alagoano	NE	100%	3.150	839	-344
Sicoob Central Paraná					
Sicoob Blucredi Sul	PR	100%	346.638	31.168	-4.280
Sicoob Metropolitan	PR	100%	648.453	83.413	14.699
Sicoob Vale do Iguaçu	PR	100%	179.381	22.055	3.884
Sicoob Três Fronteiras	PR	100%	101.327	12.603	1.777
Sicoob Oeste	PR	100%	211.128	29.691	1.086
Sicoob Norte do Paraná	PR	100%	500.978	56.355	2.323
Sicoob Noroeste do Paraná	PR	100%	192.762	24.069	2.402
Sicoob Sul	PR	100%	252.233	31.479	4.489
Sicoob Credicapital	PR	100%	196.640	23.869	2.075
Sicoob Aliança	PR	100%	145.748	21.234	5.388
Sicoob Arenito	PR	100%	60.440	7.760	927
Sicoob Marechal	PR	100%	39.847	8.638	965
Sicoob Integrado	PR	100%	103.480	11.340	2.039
Sicoob Arapongas	PR	100%	38.949	8.571	2.460
Sicoob Médio oeste	PR	100%	30.748	4.763	330
Sicoob Colorado	PR	100%	28.091	3.496	218
Sicoob Central Norte					
Sicoob Credip	RO	100%	418.968	55.105	11.154
Sicoob Ourocredi	RO	100%	74.816	13.737	1.616
Sicoob Credmac	AC	100%	13.924	8.184	337
Sicoob Crediforte	RO	100%	24.874	12.761	2.565
Sicoob Credjurd	RO	100%	33.381	9.506	2.750
Sicoob Centro Oeste	RO	100%	81.151	20.914	4.554
Sicoob Portocredi	RO	100%	74.214	17.263	1.875
Sicoob Credisul	RO	100%	395.258	77.836	25.154

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

Sicoob Emprecred	RO	100%	133.755	28.360	3.095
Sicoob Credempresas - AM	AM	100%	10.423	1.867	336
Sicoob Credfaz Manaus	AM	100%	24.947	8.441	1.603
Sicoob Central Santa Catarina					
Sicoob Credicanoinhas	SC	100%	214.171	32.438	3.953
Sicoob Credial	SC	100%	386.090	67.180	17.059
Sicoob Credirio	SC	100%	158.308	17.095	3.845
Sicoob Alto Vale	SC	100%	137.796	11.015	5.697
Sicoob/SC Credinorte	SC	100%	169.721	24.988	6.285
Sicoob Creditaipu	SC	100%	410.863	76.080	15.632
Sicoob Videira	SC	100%	272.219	46.408	10.520
Sicoob Caçador SC	SC	100%	24.094	3.500	708
Sicoob São Miguel SC	SC	100%	636.548	109.500	28.107
Sicoob Valcredi	SC	100%	168.973	27.794	8.077
Sicoob Crediauc	SC	100%	477.952	63.813	19.230
Sicoob Oestecredi	SC	100%	225.417	34.739	5.018
Sicoob Maxicrédito	SC	100%	916.610	151.178	39.143
Sicoob Credija	SC	100%	287.357	48.373	11.473
Sicoob Credicampos SC	SC	100%	151.723	17.561	2.726
Sicoob Creditapiranga SC	SC	100%	186.830	24.784	3.576
Sicoob Credisulca	SC	100%	367.008	65.206	18.794
Sicoob Credimoc SC	SC	100%	136.441	14.980	2.493
Sicoob Noroeste SC	SC	100%	127.873	24.334	2.935
Sicoob Credivale	SC	100%	187.452	17.239	6.267
Sicoob Credicanoas	SC	100%	54.812	9.552	2.425
Sicoob Credicarú	SC	100%	147.624	30.370	9.318
Sicoob Crediplanalto	SC	100%	162.180	17.333	6.328
Crediperola	SC	100%	20.120	3.384	442
Sicoob Crediserra	SC	100%	54.511	9.572	1.649
Sicoob SC Crediuniao	SC	100%	22.754	2.555	501
Sicoob Crediaraucaria	SC	100%	53.910	7.162	1.010
Coopercred de Joinville	SC	100%	42.141	4.122	733
Sicoob Trentocredi	SC	100%	155.791	25.359	6.323
Sicoob Multicredi SC	SC	100%	50.908	17.590	2.355
Sicoob Credisserrana	SC	100%	45.750	5.391	1.076
Sicoob Credisc	SC	100%	60.384	5.683	1.935
Sicoob Transcredi	SC	100%	226.621	44.089	12.219
Sicoob Creditran	SC	100%	36.690	12.655	1.338
Sicoob Credpom	SC	100%	30.684	5.733	575
Sicoob Advocacia	SC	100%	96.278	11.257	2.750
Credicor-SC	SC	100%	13.469	2.718	269
Sicoob Indacredi	SC	100%	17.185	2.717	139
Sicoob Ecocredi	SC	100%	220.471	24.754	7.400
Sicoob Cejascred	SC	100%	26.651	3.050	695
Sicoob Central Cecresp					
Sicoob Credicazola	SP	100%	46.844	7.675	1.300
Sicoob Cred Coopercana	SP	100%	21.379	8.512	297
Sicoob Credicoplana	SP	100%	6.521	3.100	64
Sicoob Credsaude	SP	100%	7.641	1.493	194
Credirhodia	SP	100%	15.784	11.522	18
Sicoob Coopemesp	SP	100%	20.370	16.299	-328
Coopmil	SP	100%	324.013	206.305	3.227
Sicoob Credimed	SP	100%	83.125	12.038	770
Sicoob Coopercredi-SP	SP	100%	53.253	47.487	954
Sicoob Credmetal	SP	100%	13.242	10.018	193

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

Sicoob Cantareira	SP	100%	15.990	3.193	-489
Cressem	SP	100%	118.993	95.642	3.777
Sicoob Cred-Acif	SP	100%	47.545	4.934	1.188
Copermed Jaboticalbal	SP	100%	9.797	1.196	59
Sicoob Alcoop Sao Roque	SP	100%	3.092	1.284	15
Sicoob Cooptransp	SP	100%	15.541	12.580	22
Sicoob Credicucar	SP	100%	60.980	9.286	215
Magiscred SP	SP	100%	61.962	14.778	-365
Sicoob Crediconsumo	SP	100%	13.664	10.178	158
Ouricred	SP	100%	29.100	2.826	498
Sicoob Crediacisc	SP	100%	8.160	1.798	171
Grancred	SP	100%	17.198	1.523	294
Sicoob-Credicor-SP	SP	100%	12.123	2.445	333
Sicoob Crediacisa	SP	100%	10.187	3.343	132
Sicoob Cooperac	SP	100%	21.202	3.502	483
Sicoob Credesp	SP	100%	24.048	4.875	842
Sicoob Crediacil	SP	100%	133.766	22.867	6.789
Sicoob Cred-ACI	SP	100%	11.946	2.162	307
Sicoob Crediaciprev	SP	100%	4.812	1.423	284
Sicoob cred-Acilpa	SP	100%	5.126	1.959	308
Sicoob Iesacred	SP	100%	19.593	8.587	-604
Sicoob Metalcred	SP	100%	19.373	12.573	349
Sicoob Crediacirc	SP	100%	23.127	5.679	358
Sicoob Acicred	SP	100%	13.777	2.294	276
Sicoob Cooperace	SP	100%	21.632	2.059	592
Sicoob Cooperaso	SP	100%	5.391	1.173	-14
Sicoob Paulista	SP	100%	42.742	5.502	-89
Sicoob Coopara	SP	100%	7.535	5.598	601
Sicoob Cecresa	SP	100%	9.606	9.025	156
Promocred	SP	100%	13.404	9.217	587
Sicoob Ozazcred	SP	100%	3.544	1.524	-578
Sicoob Grande São Paulo	SP	100%	19.093	2.531	-777
Sicoob Coopernapi	SP	100%	3.400	1.785	-107
Coocresb	SP	100%	2.446	1.447	42
Avibras	SP	100%	5.678	4.838	66
Bombrial	SP	100%	9.190	8.609	35
Cebrace	SP	100%	11.538	10.811	184
Cim Votoran	SP	100%	728	454	-72
Cofasa	SP	100%	2.942	2.822	105
Colorado	SP	100%	12.222	11.841	427
Confab	SP	100%	15.437	15.540	44
Coofer	SP	100%	5.877	5.446	363
Coop Akzonobel	SP	100%	6.928	6.568	224
Coop Zanettini	SP	100%	1.424	1.321	22
Coopaz	SP	100%	11.766	11.244	540
Cooper 7	SP	100%	6.118	5.742	617
Cooper Takatapetri	SP	100%	9.646	9.492	559
Cooper Vera Cruz	SP	100%	7.289	7.317	138
Cooperacs-SP	SP	100%	8.017	5.631	447
Cooperalesp	SP	100%	12.178	12.038	660
Cooperalpina	SP	100%	3.392	3.294	317
Cooperbmc	SP	100%	496	479	-51
Cooperceres	SP	100%	5.338	5.406	5
Coopercred Unilever	SP	100%	3.463	3.282	40
Coopercredi ACSC	SP	100%	24.734	22.923	191

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

Coopercredi Fleury	SP	100%	7.788	8.057	37
Cooperembraer	SP	100%	248.686	225.948	11.072
Cooperfeb	SP	100%	2.207	2.226	25
Cooperfeis	SP	100%	5.368	5.322	97
Cooperhidro	SP	100%	5.869	4.347	101
Cooperjs	SP	100%	1.214	1.181	4
Coopermerc	SP	100%	1.844	1.852	6
Coopermerck	SP	100%	9.512	9.541	106
Coopermeta	SP	100%	1.706	1.583	6
Coopernitro	SP	100%	6.167	5.902	-15
Cooperpak	SP	100%	17.414	16.302	1.275
Cooperplascar	SP	100%	5.994	5.912	63
Cooper-sekurit	SP	100%	4.607	4.071	86
Cooperserv Jaboticabal	SP	100%	642	503	35
Cooperserv	SP	100%	11.480	7.276	840
Coopertel	SP	100%	7.748	7.560	-1
Coopertortuga	SP	100%	0	0	187
Coopertrem	SP	100%	7.632	7.670	60
Coopervale	SP	100%	8.121	7.773	134
Coopincor	SP	100%	20.299	20.010	748
Coopmwm International	SP	100%	14.651	13.844	230
Coopriclan	SP	100%	4.848	3.986	188
Coopunesp	SP	100%	2.909	2.468	46
Copacred	SP	100%	14.147	12.485	1.507
Copercred	SP	100%	14.034	12.120	244
Cred serv	SP	100%	7.561	6.978	136
Credglobo	SP	100%	1.197	1.181	-45
Crediabc	SP	100%	22.463	18.728	447
Crediacos Mogi	SP	100%	5.778	5.676	135
Crediacos Pinda	SP	100%	11.879	10.321	491
Crediafam	SP	100%	7.732	7.215	1.020
Credi-Camda	SP	100%	2.237	1.932	131
Credieaton	SP	100%	1.829	1.774	7
Crediprodam	SP	100%	9.196	9.307	5
Crediprodesp	SP	100%	16.713	16.518	326
Credirp	SP	100%	1.372	1.387	5
Crediscoop	SP	100%	7.408	3.165	268
Crediunifi	SP	100%	1.043	1.008	3
Credmabe	SP	100%	1.217	1.022	-94
Credmil	SP	100%	2.059	1.615	49
Eaton Valinhos	SP	100%	9.144	8.310	347
Elektro	SP	100%	1.389	853	59
Elgin	SP	100%	3.707	3.592	73
Empre. Diversões	SP	100%	2.193	2.059	10
Empresas Itau	SP	100%	5.681	5.542	48
Fde	SP	100%	1.755	1.691	50
Fiberglas	SP	100%	5.271	4.509	119
Grupo PPG	SP	100%	1.741	1.764	2
Itapira	SP	100%	5.990	5.712	87
Mondelez	SP	100%	38.336	36.385	952
Melhoramentos	SP	100%	7.627	7.696	20
Metalcoopercred	SP	100%	6.925	6.936	1.070
Monsanto	SP	100%	4.393	4.211	25
CredMorlan	SP	100%	5.721	5.256	255
Nestlé	SP	100%	43.023	42.865	671

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

Nossa Terra	SP	100%	17.356	16.165	316
Novelis e Gpo Alcan	SP	100%	7.603	7.339	235
Owens-Illinois	SP	100%	13.793	12.925	132
Parker Hannifin	SP	100%	6.430	6.243	86
Piloncred	SP	100%	1.688	1.627	48
Rapido Luxo	SP	100%	2.883	2.761	22
Rhodia Paulina	SP	100%	16.480	16.479	372
Selene	SP	100%	2.342	2.262	103
Sicoob Alcatel	SP	100%	3.562	3.429	-23
Sicoob Barracred	SP	100%	69.203	61.268	3.117
Sicoob Cooperfac	SP	100%	4.855	4.217	144
Sicoob Cosae	SP	100%	2.654	2.477	-15
Sicoob Credibesp	SP	100%	959	939	-56
Sicoob Credicont	SP	100%	4.037	3.870	-23
Sicoob Funcionarios Pilkington	SP	100%	7.220	7.251	178
Sicoob Judcred	SP	100%	2.407	1.498	194
Sicoob Nossacred	SP	100%	8.108	7.147	428
Skf	SP	100%	8.394	8.463	204
Unicoper	SP	100%	1.755	1.642	39
Usagro	SP	100%	8.782	8.429	285
Usicred	SP	100%	43.931	43.747	914
Vb Transportes	SP	100%	1.065	879	55
Villares Metals	SP	100%	14.059	13.558	353
Sicoob Central São Paulo					
Sicoob Coopecredi	SP	100%	800.560	119.757	13.948
Sicoob Cocrealpa	SP	100%	149.544	35.634	5.592
Sicoob Credicitrus	SP	100%	3.528.584	938.835	75.635
Sicoob Credimota	SP	100%	116.042	20.638	1.933
Sicoob Credicap	SP	100%	128.626	10.950	831
Sicoob Crediguaçu	SP	100%	208.188	45.399	4.375
Sicoob Credicocapec	SP	100%	241.808	37.166	8.638
Sicoob Crediceripa	SP	100%	188.429	29.550	5.496
Sicoob Coocredivre	SP	100%	174.227	77.116	10.587
Sicoob Cocrefocapi	SP	100%	346.282	70.861	5.456
Sicoob Credivale	SP	100%	126.206	24.879	4.769
Sicoob Credicoonai	SP	100%	825.075	153.359	12.965
Sicoob Cocred	SP	100%	2.109.270	337.884	7.899
Sicoob Coopcred	SP	100%	53.373	18.700	2.661
Sicoob Credlider	SP	100%	20.985	8.111	373
Sicoob Central Rio					
Sicoob Cecremef	RJ	100%	322.598	50.042	4.167
Cremendes	RJ	100%	5.327	536	-231
Sicoob Coopjustiça	RJ	100%	68.490	35.989	2.656
Sicoob Cred Rio Norte	RJ	100%	32.939	15.195	644
Sicoob Coopvale	RJ	100%	13.079	4.764	429
Bom Credi	RJ	100%	2.414	274	-224
Credicor/RJ	RJ	100%	13.279	5.221	142
Sicoob Empresas RJ	RJ	100%	38.045	7.033	1.293
Sicoob Coomperj	RJ	100%	218.361	22.606	4
Sicoob Coodperj	RJ	100%	18.159	4.173	626
Coosuff	RJ	100%	1.120	1.350	-747
Unicred Brasil Central					
Federalcred	GO	100%	9.573	4.465	-666
Unicred Centro Brasileira	GO	100%	854.791	186.079	30.763
Unicred Sudoeste e Sul Goiano	GO	100%	62.157	13.374	-444

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

Unicred Centro Norte Goiano	GO	100%	165.804	33.777	766
Unicred Asacred	DF	100%	5.932	1.018	-493
Unicred Sudeste	MG	100%	91.747	10.441	878
Unicred Central da Amazônia Ocidental					
Unicred Manaus	AM	100%	77.373	30.008	654
Unicred Porto Velho	AM	100%	50.503	11.004	885
Unicred Boa Vista	AM	100%	10.196	3.022	178
Unicred Rio Branco	AM	100%	35.774	8.652	696
Unicred JI-Paraná	AM	100%	27.393	5.951	927

ii) Composição das Cooperativas Incluídas ou Excluídas do Sistema

Sistema	Incorporadora	Incorporada	Data-base	Patrimônio Líquido	Resultado
Sicoob PR	Sicoob Integrado	Sicoob Sudoeste	Set/13	3.479	(205)
Sicoob Cecresp	Sicoob Metalcred	Driveway	Set/13	243	(5)
Sicoob PR	Sicoob Vale do Iguaçu (4341)	Sicoob Vale do Iguaçu (4342)	Set/13	4.721	(1.570)
Sicoob Goiás	Sicoob Crediforte	Sicoob Crediffis	Out/13	3.079	31
Sicoob NE	Sicoob Credipajeú	Coopercrédito	Out/13	15.036	1.213
Sicoob PR	Sicoob Aliança	Sicoob Centro Leste	Dez/13	5.788	(2.136)
Sicoob Rio	Sicoob Empresas RJ	Lojistas Coopcré Rio	Dez/13	7.140	117
Sicoob Norte	Sicoob Emprecred	Sicoob Jarucred	Fev/14	23.700	(466)
Sicoob Norte	Sicoob Emprecred	Crediron	Fev/14	23.700	(466)
Sicoob PR	Sicoob Sul	Federal Cred Sul	Fev/14	509	(67)
Sicoob Cecresp	Metalcred	Cooper NGK	Mar/14	614	10
Sicoob SP	Sicoob Cocrefocapi	Sicoob Coopcred	Mar/14	70.247	1.865
Sicoob Cecresp	Sicoob Coopercredi	Mauacooper	Mar/14	531	(4)
Sicoob Norte	Sicoob Portocredi	Sicoob Credempresas	Mar/14	15.219	1.151
Sicoob BA	Sicoob Extremo Sul	Sicoob Sudoeste	Abr/14	65.748	4.436
Sicoob BA	Sicoob Coopemar	Sicoob Crediju	Mai/14	4.134	40
Sicoob BA	Sicoob Litoral Sul	Sicoob Credite	Mai/14	8.925	545
Sicoob BA	Sicoob Coopere	Sicoob Centro Sul	Jun/14	16.451	668
Sicoob Planalto Central	Sicoob Crediembrapa	Sicoob Credibama	Jun/14	1.897	11
Sicoob Amazônia	Sicoob Federal Pará	Coipa	Jun/14	2.984	175
Sicoob Crediminas	Sicoob Rural Credi	Sicoob Crediac	Jun/14	21.021	678

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

d. Eliminações Entre Entidades do Sicoob

Balancos Patrimoniais Combinados	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Ativo			
Disponibilidades	459.632	(928)	458.704
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	16.563.814	(12.840.350)	3.723.464
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	19.677.813	(7.454.205)	12.223.608
Relações Interfinanceiras	9.891.660	(9.508.414)	383.246
Relações Interdependências	13.527	-	13.527
Operações de Crédito	36.180.764	(6.291.399)	29.889.365
Outros Créditos	1.974.750	-	1.974.750
Outros Valores e Bens	456.136	-	456.136
Permanente	3.128.346	(1.965.688)	1.162.658
Investimentos	2.191.399	(1.965.688)	225.711
Imobilizado de Uso	821.304	-	821.304
Diferido e Intangível	115.643	-	115.643
Total do Ativo	88.346.442	(38.060.984)	50.285.458
Passivo			
Depósitos	48.597.800	(17.285.642)	31.312.158
Captações no Mercado Aberto	1.679.313	(1.548.447)	130.866
Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos	332.687	-	332.687
Relações Interfinanceiras	11.319.041	(11.273.626)	45.415
Relações Interdependências	119.520	-	119.520
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.391.540	(4.526.188)	2.865.352
Instrumentos Financeiros Derivativos	684	-	684
Outras Obrigações	3.307.658	(23)	3.307.635
Resultados de Exercícios Futuros	1.490	-	1.490
Patrimônio Líquido	15.596.709	(3.427.058)	12.169.651
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	88.346.442	(38.060.984)	50.285.458

Demonstrações Combinadas do Resultado	Aglutinado	Eliminações	Combinado
Receitas da Intermediação Financeira	8.939.605	(1.736.467)	7.203.138
Despesas da Intermediação Financeira	(4.761.267)	1.550.449	(3.210.818)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(1.983.589)	186.018	(1.797.571)
Resultado Não Operacional	15.763	-	15.763
Imposto de Renda e Contribuição Social	(85.752)	-	(85.752)
Participação nos Lucros	(29.895)	-	(29.895)
Lucro Líquido do Exercício	2.094.866	-	2.094.866

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

(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. 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 31 de dezembro de 2014

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

f. **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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

g. 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.

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).

h. 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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

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).

i. Investimentos

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

j. Imobilizado

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

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

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

k. 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.

l. Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

m. Depósitos e Captações no Mercado

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

n. Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

o. 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.

p. 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.

Ressalte-se que, no caso das cooperativas, a tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social é incidente sobre o resultado positivo auferido, quando este for decorrente de atos não cooperativos. A provisão constituída para os referidos impostos é calculada com base na aplicação das alíquotas vigentes, e levam em conta as adições e exclusões na base de cálculo e eventuais compensações de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL, limitados conforme previsão legal, a 30% do lucro tributável.

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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

q. **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.

r. **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 31 de dezembro de 2014

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

s. 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.

Os demais Pronunciamentos Técnicos publicados serão adotados quando aprovada a sua adoção pelo Banco Central do Brasil e para estes, não é possível avaliar os impactos nas demonstrações contábeis combinadas decorrentes de sua adoção.

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	
Disponibilidades (Nota 5)	458.704
Moeda nacional	452.762
Moeda estrangeira	5.942
Equivalentes de caixa	
Aplicações interfinanceiras de liquidez (até 90 dias)	1.862.445
Total	2.321.149

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

5 Disponibilidades

Moeda nacional	452.762
Moeda estrangeira	5.942
Total	458.704

6 Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

a. Composição das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	Prazo de vencimento			Total
	Até 3 mês	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	
Aplicações em operações compromissadas	1.832.140	433.637	818.107	3.083.883
Re vendas a liquidar - Posição bancada	735.160	342.955	663.271	1.741.386
Re vendas a liquidar - Posição financiada	1.096.980	90.682	154.836	1.342.498
Aplicações em depósitos interfinanceiros	30.305	171.131	438.144	639.580
Total	1.862.445	604.768	1.256.251	3.723.464

b. Receitas das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez*

Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	
- Posição Bancada	370.083
- Posição Financiada	140.509
Subtotal	510.592
- Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	146.169
Total	656.761

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

* Classificadas na demonstração de resultado como resultado de operações de títulos e valores mobiliários conforme nota 7(d).

7 Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

a. Títulos e Valores Mobiliários

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

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

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

Atendendo ao disposto no artigo 8 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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

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

O custo atualizado (acrescido dos rendimentos auferidos) e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários estavam distribuídos da seguinte forma:

	Prazo de vencimento			Valor de Mercado
	Até 3 Meses	De 3 Meses a 1 ano	Acima de 1 ano	
Carteira Própria	1.008.702	1.294.250	6.106.101	8.409.053
Letras Financeiras do Tesouro	268.447	239.955	4.148.894	4.656.296
Notas do Tesouro Nacional	7.730	-	-	7.730
Depósitos a prazo	-	-	353.661	353.661
Debêntures	-	-	11.284	11.284
Cotas de Fundos de Investimento	619.823	-	-	619.823
Letras Financeiras	60.171	683.721	1.342.659	2.086.382
Depósitos a Prazo com Garantia Especial	51.272	370.574	220.030	641.876
Cédula de Crédito Bancário	1.259	-	29.077	30.335
Vinculados a Operações Compromissadas	300.049	398	38.491	338.938
Letras Financeiras do Tesouro	300.049	398	38.491	338.938
Vinculados a Prestação de Garantias	294.992	723.602	2.399.936	3.418.530
Títulos Públicos Federais - Tesouro Nacional	183.538	723.602	2.399.936	3.307.076
Títulos Privados	111.454	-	-	111.454
Instrumentos Financeiros Derivativos	57.087	-	-	57.087
Vendas a Termo a Receber	57.087	-	-	57.087
Provisão para Desvalorização de Títulos Livres				(606)
Total	1.660.830	2.018.250	8.544.528	12.223.608

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

c. Composição de Títulos e Valores Mobiliários por Classificação

Valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	12.128.444
Valor de curva atualizado dos títulos mantidos até o vencimento	<u>95.164</u>
Total	<u>12.223.608</u>

No exercício não ocorreram reclassificações de títulos entre as categorias.

Em 31 de dezembro de 2014, o Sicoob possuía títulos vinculados à prestação de garantias no valor de R\$ 3.418.530, sendo principalmente:

- R\$ 2.432.112 referentes a valores fornecidos em garantia de captações de recursos de crédito; e
- R\$ 555.476 referentes a valores requeridos como garantia das operações de cartões.

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

	2014
Rendas com Títulos de Renda Fixa	958.664
Rendas de Aplicações de Fundos de Investimentos	4.005
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 6(b))	656.761
Lucros com Títulos de Renda Fixa	65
Rendas com Operações com Derivativos	6.117
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos financeiros derivativos	<u>(6.522)</u>
Total	<u>1.619.090</u>

e. Composição dos Instrumentos Financeiros Derivativos

Instrumentos financeiros derivativos	Ativo	Passivo
Vendas a Termo a Receber (a)	57.087	-
Futuro (b)	-	684
Total	<u>57.087</u>	<u>684</u>

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

O resultado com instrumentos financeiros derivativos no exercício foi de R\$ 6.117.

- (a) Referem-se às vendas a termo a receber mantidas por fundo exclusivo multimercado.
- (b) Referem-se às operações no mercado futuro com o objetivo de proteção contra o risco de flutuação no preço de *commodities*.

8 Relações Interfinanceiras – Ativo

Direitos Junto a Participantes de Sistemas de Liquidação	4.037
Reservas Compulsórias em Espécie no Bacen	35.329
Bacen – Recolhimentos Obrigatórios	330.275
Bacen – Outros Depósitos	6.353
Relações com Correspondentes	208
Outros	7.043
Total	<u>383.246</u>

O resultado das aplicações compulsórias no exercício foi de R\$ 39.206.

9 Operações de Crédito

a. Composição da Carteira de Operações de Crédito

Empréstimos e Títulos Descontados	18.394.288
Financiamentos	3.357.214
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	9.277.574
Subtotal	<u>31.029.076</u>
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	<u>(1.139.711)</u>
Saldo Total Líquido	<u>29.889.365</u>
Circulante	533.271
Não Circulante	606.440

b.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

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

	Vencidas e A vencer até 3 meses	A vencer					Total
		3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Mais de 15 anos	
Rural	1.465.540	3.741.349	1.837.858	1.194.971	828.047	209.809	9.277.574
Intermediários financeiros	708.143	2.095.738	925.739	595.396	408.574	95.436	4.829.026
Pessoas jurídicas							
Serviços	439.779	497.210	1.033.977	652.436	191.097	150.127	2.264.626
Indústria	921.373	717.167	849.084	501.901	154.930	174.277	3.318.732
Comércio	1.143.841	860.044	1.055.067	469.904	98.397	286.583	3.913.836
Pessoas físicas	624.517	1.049.099	2.192.409	1.458.491	428.068	217.813	5.970.397
Outros	131.860	123.653	185.398	168.894	112.539	32.541	754.885
	5.435.053	9.084.260	8.079.532	5.041.993	2.221.652	1.166.586	31.029.076

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

Risco	Percentual	Saldo da carteira	% da carteira	Valor da provisão
AA	0,00%	2.663.790	8,58%	-
A	0,50%	15.634.945	50,39%	78.175
B	1,00%	8.105.015	26,12%	81.050
C	3,00%	2.923.349	9,42%	87.701
D	10,00%	580.526	1,87%	58.052
E	30,00%	268.295	0,86%	82.441
F	50,00%	175.642	0,57%	95.633
G	70,00%	123.916	0,40%	103.059
H	100,00%	553.598	1,75%	553.598
Total		31.029.076	100,00%	1.139.711

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

e. **Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa**

e.1) **Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa – Operações de Crédito**

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

A recuperação de créditos baixados como prejuízo no exercício totalizou R\$ 201.891.

e.2) **Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa – Outros Créditos com Característica de Concessão de Crédito**

	<u>2014</u>
Saldo no início do exercício	41.843
Constituição de provisão para créditos liquidação duvidosa	<u>6.173</u>
Saldo no final do exercício	<u><u>48.016</u></u>

f. **Receitas de Operações de Crédito**

Empréstimos e títulos descontados	4.151.135
Financiamentos	516.147
Financiamentos rurais e agroindustriais	<u>669.552</u>
Subtotal	5.336.834
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	201.891
Total	<u><u>5.538.725</u></u>

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

10 Outros Créditos – Diversos

Depósitos em Garantias (a)	428.747
Créditos Tributários (Nota 11)	24.500
Tributos a Compensar/Recuperar	43.963
Valores a Receber de Cartão de Crédito (b)	952.174
Títulos e Créditos a Receber	75.730
Adiantamentos e Antecipações Salariais	10.370
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	31.544
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	19.807
Pagamentos a Ressarcir	41.680
Devedores por Compra de Valores e Bens	137.743
Valores a Receber Sociedades Ligadas	5.318
Outros	103.364
Provisão para Perdas em Outros Créditos	(48.016)
Total	<u>1.826.924</u>
Circulante	1.773.720
Não Circulante	53.204

- (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) Referem-se às transações com cartão de crédito Cabal/Mastercard efetuadas pelos portadores de cartões.

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

i) Créditos Tributários

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

a. Composição

Natureza e origem	Imposto de renda	Contribuição social
Provisão para Cofins	6.971	6.971
Provisão perdas para créditos de liquidação duvidosa	42.524	42.524
Provisão passivos cíveis e trabalhistas	1.456	1.456
Ajuste a valor de mercado (TVM)	2.737	2.737
Provisão para Participação nos Resultados	5.125	5.125
FGTS 50% - Diretoria	640	640
Bonificação Cartão	560	560
Honorários Advocatícios	1.000	1.000
Outras provisões	237	237
Montante	61.250	61.250
Alíquotas	25%	15%
Créditos tributários constituídos	15.312	9.188

b. Movimentação

	2014	
	Imposto de renda	Contribuição social
Saldo em 31 de dezembro		
Crédito tributário (ativo)	13.368	8.021
Imposto diferido (passivo)	(110)	(66)
	13.258	7.955
Ajuste em resultado	1.270	763
Créditos tributários constituídos	3.900	2.341
Créditos tributários baixados	(2.630)	(1.578)
Ajuste em patrimônio líquido (TVM)	783	469
Créditos tributários constituídos	1.763	1.058
Créditos tributários baixados	(1.089)	(654)
Movimentação do imposto diferido	109	65
Movimentação	2.053	1.232
Saldo em 31 de dezembro		
Crédito tributário (ativo)	15.312	9.190
Imposto diferido (passivo)	(1)	(1)
	15.311	9.189

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

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:

	<u>Valor Nominal</u>	<u>Valor presente</u>
2015	8.740	7.788
2016	3.694	2.950
2017	3.981	2.873
2018	3.667	2.399
2019	4.418	2.634
Total de créditos tributários	<u>24.500</u>	<u>18.642</u>

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, a 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.

O imposto a pagar no exercício foi de R\$ 85.752, dos quais R\$ 52.269 referem-se ao IR e R\$ 35.516 à CS.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

12 Outros Valores e Bens

Bens não de uso próprio	436.315
Imóveis	339.517
Veículos e Afins	4.895
Máquinas e Equipamentos	1.986
Bens em Regime Especial	80.939
Outros	8.978
Demais Valores e Bens	19.821
Material em Estoque	3.330
Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens	(24.190)
Despesas Antecipadas	40.681
Total - Circulante	456.136

13 Investimentos

	Valor do Investimento	% de participação
Sicoob Confederação (a)	209.946	100%
Ponta Administradora de Consórcios (b)	7.279	99,99%
Cabal Brasil Ltda (c)	8.487	51%
Total	225.711	

- (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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

14 Imobilizado, Diferido e Intangível

	Custo Corrigido	Depreciação/Amortização Acumulada	Saldo Líquido
Imobilizado de Uso	1.209.950	(388.646)	821.304
Imobilizações em Curso	148.422		148.422
Terrenos	95.761		95.761
Edificações	320.289	(61.078)	259.210
Móveis e Utensílios e Instalações	290.999	(117.528)	173.471
Equipamentos de Informática	353.582	(210.039)	143.543
Outros	897		897
Diferido e Intangível	267.374	(151.731)	115.643
Gastos de organização e expansão	135.804	(82.824)	52.980
Softwares	131.570	(68.907)	62.663
Total	1.477.324	(540.377)	936.947

15 Depósitos

a. Composição

	Prazo			Total
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 Meses a 1 Ano	Acima de 1 ano	
Depósitos				
À vista	5.984.416	-	-	5.984.416
De Poupança	2.550.326	-	-	2.550.326
Interfinanceiros	647.676	1.673.955	256.944	2.578.575
A Prazo	18.564.663	221.168	1.413.010	20.198.841
Total	27.747.081	1.895.123	1.669.954	31.312.159

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

b. Despesas Com Operações de Captações no Mercado

	<u>2014</u>
Depósitos de Poupança	146.704
Depósitos Interfinanceiros	157.442
Depósitos a Prazo	1.937.267
Captações no Mercado Aberto	24.834
Outras Despesas de Captação	37.045
Total	<u>2.303.292</u>

16 Obrigações por Operações Compromissadas

a) Composição

	<u>Prazo</u>			<u>Total</u>
	<u>Sem vencimento e até 3 meses</u>	<u>De 3 Meses a 1 Ano</u>	<u>Acima de 1 ano</u>	
Captações no Mercado Aberto				
Carteira Própria - LFT	607	-	25.797	26.404
Carteira de Terceiros - Títulos Públicos Federais	90.749	13.713	-	104.462
Total	<u>91.356</u>	<u>13.713</u>	<u>25.797</u>	<u>130.866</u>

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

As Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) estão lastreadas por operações de Cédula de Produtor Rural (CPR). Essas operações são emitidas com taxas pós fixadas e totalizaram R\$ 332.687, em 31 de dezembro de 2014. A despesa com LCAs no exercício totalizou R\$ 24.497.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

18 Relações Interfinanceira – Passivo

Obrigações Junto a Participantes de Sistemas de Liquidação	24.336
Relações com Correspondentes	2.608
Outros	18.471
Total	45.415

19 Obrigações por Empréstimos e Repasses

a) Composição das Obrigações por Repasses – País e Exterior

As obrigações por repasses de instituições do País estão representadas preponderantemente por recursos obtidos por meio do BNDES/Finame, Tesouro Nacional, Banco do Brasil e Funcafé, com vencimento até 2025 e com encargos financeiros de até 9,75% a.a.

	Prazo				Total
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 Meses	Acima de 12 Meses	
No País	97.344	193.657	1.275.595	1.298.092	2.864.688
Tesouro Nacional			21.525	43.051	64.576
Banco do Brasil/FCO	-	2.227	6.113	27.971	36.311
BNDES	-	27.227	169.689	638.096	835.011
Finame	-	16.373	97.673	545.730	659.776
Funcafé (a)	97.344	147.830	443.394	43.244	731.813
Outros	-	-	537.201	-	537.201
No Exterior	-	-	664	-	664
Outros (b)	-	-	664	-	664
Total	97.344	193.657	1.276.259	1.298.092	2.865.352

- (a) Refere-se aos recursos disponíveis, não aplicados em operações de crédito e recursos a devolver de operações liquidadas. Os recursos não repassados e os a devolver são atualizados pela variação da Taxa Selic.
- (b) Refere-se à captação efetuada junto a DGRV – Confederação Alemã das Cooperativas e que devem ser aplicados no Microcrédito. Tais valores serão restituídos à DGRV sem acréscimo de juros ou encargos em 2016.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

b) Resultado das Obrigações por Repasses do País

	<u>2014</u>
Tesouro Nacional – RECOOP	6
BNDES	31.368
FINAME	6.526
Banco do Brasil - FCO	835
Outras Instituições oficiais	<u>67.969</u>
Total	<u>106.704</u>

20 Outras Obrigações

a. Fiscais e Previdenciárias

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

b. Diversas

	<u>2014</u>
Ordens de pagamento a liquidar (a)	729.110
Provisão para Pagamentos de Despesas Administrativas (b)	149.446
Provisão para Pagamentos de Despesas de Pessoal	197.438
Obrigações com Convênios Oficiais - INSS	19.916
Créditos de terceiros	23.056
Crédito de filiadas	37.393
Pagamentos a processar	11.476
Passivos contingentes (c)	346.673
Cheques depositados	38.256
Liquidação - cobrança	5.825
Cobrança a processar	9.313
Obrigações de cartão de crédito (d)	863.722
Fundo garantidor	9.944
Obrigações por Aquisições de Bens e Direitos	32.450
Outras	171.615
Total	<u>2.645.633</u>

- (a) Refere-se a ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 31/12/2014.
- (b) Refere-se a pagamentos de despesas com água, energia, gás, aluguéis, comunicação, propaganda e publicidade, dentre outras.
- (c) Referem-se aos passivos contingentes classificados de acordo com os prognósticos dos advogados como provável. Incluem ações de natureza cível e trabalhista (Nota 21).
- (d) Corresponde às obrigações assumidas com a bandeira Mastercard e lojistas da rede Cabal, pelas transações efetuadas pelos portadores de cartão. O aumento no exercício é reflexo do esforço da administração em alavancar as operações de Cartão.

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:

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

- 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:

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

As obrigações legais classificadas como risco de perda provável e que puderam ter os valores estimados com suficiente segurança, são provisionadas e estão apresentadas por natureza no quadro a seguir, com as respectivas movimentações ocorridas no semestre. Os depósitos judiciais estão registrados em “Outros Créditos – Diversos”.

a1. Composição dos Saldos Patrimoniais

	<u>Depósitos judiciais</u>	<u>Provisões</u>
Fiscais/Cíveis	421.559	397.471
Trabalhistas	<u>7.188</u>	<u>10.789</u>
Total	<u>428.747</u>	<u>408.260</u>

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

a2. Movimentação das Provisões para Causas Judiciais

	<u>Total</u>
Saldo inicial em 31 de dezembro	<u>361.495</u>
Constituições/Reversões	46.765
Saldo final em 31 de dezembro	<u>408.260</u>

A provisão para riscos fiscais está registrada em Outras Obrigações – fiscais e previdenciárias (Nota 19(a)) e as provisões para riscos cíveis e trabalhistas estão registradas em Outras Obrigações – diversas (Nota 19(b)).

Natureza das Ações 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.

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).

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

22 Patrimônio Líquido

a. Capital Social

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

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

Capital Social	8.124.171
Quantidade de Associados	2.893.350

b. Reserva Legal

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

c. Dividendos

É assegurado aos acionistas dividendos mínimos obrigatórios, equivalentes a 5% do lucro líquido ajustado do exercício. Foram provisionados dividendos no montante de R\$ 3.694, equivalentes a R\$ 9,27 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 ao JCP está apresentado na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, como destinação de sobras do exercício.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

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 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.

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)). O ajuste a valor de mercado em 31/12/2014 foi de R\$ 1.880.

23 Administração de Fundos de Investimento

O total de recursos dos fundos de investimento administrados pela Bancoob DTVM totalizou em 31 de dezembro de 2014, R\$ 1.903.300. As receitas decorrentes da administração de recursos de terceiros são registradas na rubrica “Rendas de Administração de Fundos de Investimento” e totalizaram em 2014 R\$ 4.413.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

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>2014</u>
Rendas da Administração de Fundos	4.387
Rendas de Cobrança	100.567
Rendas de Custódia	1.798
Rendas de Serviços Bancários (a)	33.620
Rendas de Serviços com Cartão de Crédito	187.706
Rendas de Garantias Prestadas	1.173
Rendas da Prestação de Serviços - Comissões	43.525
Rendas de Tarifas Bancárias (b)	337.911
Rendas de Recebimentos de Concessionárias	68.263
Rendas de Serviços - Atos Cooperativos	29.253
Rendas de Serviços - Atos Não Cooperativos	55.805
Outras	<u>59.605</u>
Total	<u><u>923.613</u></u>

(a) Refere-se a prestação de serviços ao Sicoob não relacionados a tarifas bancárias.

(b) Refere-se às rendas de tarifas bancárias de pacotes de serviços.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

b. Despesas de Pessoal

	<u>2014</u>
Honorários pagos a Diretores e Conselheiros	203.639
Proventos (a)	887.494
Encargos Sociais (b)	339.490
Benefícios (c)	230.420
Treinamentos	7.871
Remuneração a Estagiários	<u>10.733</u>
Total	<u>1.679.647</u>

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

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

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

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

c. Despesas Administrativas

	<u>2014</u>
Despesas de Água, Energia e Gás	28.385
Despesas de Aluguéis	90.648
Despesas de Comunicação	100.410
Despesas com Manutenção e Conservação	40.087
Despesas de Material	29.555
Despesas de Processamento de Dados	169.327
Despesas de Promoções e Relações Públicas	51.589
Despesas com Propaganda e Publicidade	33.315
Despesas de Publicações	2.725
Despesas com Serviços do Sistema Financeiro	286.970
Despesas com Viagens	22.295
Despesas de Serviços de Terceiros	124.398
Despesas de Segurança e Vigilância	88.331
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	88.980
Despesas de Transporte	60.242
Despesas de Seguros	16.905
Despesas de Contribuições Filantrópicas	2.999
Despesas de Depreciação e Amortização	111.976
Despesas de Condomínio	4.981
Despesas de Emolumentos Judiciais e Cartorários	17.097
Despesas com Contribuições a OCE	8.095
Despesas com Mensalidades	15.768
Despesas com Rateio das Centrais	130.357
Despesas com Refeições	8.950
Despesas com Copa e Cozinha	7.378
Despesas com o Sistema Cooperativista	13.498
Outras Despesas Administrativas	39.597
Total	<u>1.594.857</u>

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

d. Outras Receitas Operacionais

	<u>2014</u>
Receitas de cartões de crédito	27.326
Atualização de crédito com INSS (a)	7.388
Recuperação de Encargos e Despesas	144.394
Reversão de provisões operacionais	247.662
Devolução de Contribuições ao FGS (b)	222.092
Rendas de Repasses <i>Del Credere</i>	26.485
Atualização de Recursos do FGS (c)	55.070
Rateio de Despesas da Central	127.309
Outras	124.141
Total	<u>981.867</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 aos recursos provenientes das contribuições ao Fundo Garantidor do Sicoob (FGS) devolvidos às cooperativas singulares em agosto de 2014, em função da extinção do referido fundo e criação do FGCoop.
- (c) Referem-se às atualizações sobre as contribuições ao FGS devolvidas às cooperativas singulares.

e. Outras Despesas Operacionais

	<u>2014</u>
Despesas com administração de cartões de crédito	73.923
Atualização de créditos do INSS (a)	8.869
Despesas com tarifas de arrecadação	26.541
Comissão sobre operações de crédito	53.667
Descontos Concedidos em Renegociações	4.656
Descontos Concedidos em Operações de Crédito	65.692
Contribuições ao Fundo Garantidor	17.240
Fundo de Desenvolvimento (b)	23.152
Cancelamento de Tarifas Pendentes	19.969
Estorno de Rendas	20.377
Passivos contingentes	13.747
Outras	75.977
Total	<u>403.810</u>

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

- (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 a 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>2014</u>
Receita não operacional (a)	42.285
Despesa não operacional	(26.080)
Amortização ágio Consórcio Ponta	(442)
Total	<u>15.763</u>

- (a) Refere-se, substancialmente, ao recebimento pela parceria operacional com a Fist Data, pela obtenção das licenças de adquirencia perante as Bandeiras MasterCard e Visa.

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.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

c. Garantias Prestadas

As garantias concedidas pelas cooperativas integrantes do Sicoob, mediante encargos financeiros, relativas a avais e fianças totalizam, em 31 de dezembro de 2014, R\$ 1.084.941.

d. Benefícios a Empregados

Previdência Complementar

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

Em 31 de dezembro de 2014, a contribuição para a Sicoob Previ totalizou R\$ 1.134.

e. Participação nos Lucros

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

f. Fiscalização

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

g. Alterações na Legislação Tributária

Em maio de 2014, foi publicada a Lei nº 12.973 que revoga o Regime Tributário de Transição (RTT) e traz outras providências, dentre elas: (1) alterações no Decreto-Lei nº 1.598/77 que trata do imposto de renda das pessoas jurídicas, bem como altera a legislação pertinente à contribuição social sobre o lucro líquido; (2) estabelece que a modificação ou a adoção de métodos e critérios contábeis, por meio de atos administrativos emitidos com base em competência atribuída em lei comercial, que sejam posteriores à publicação desta Lei, não terá implicação na apuração dos tributos federais

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

até que lei tributária regule a matéria; (3) inclui tratamento específico sobre potencial tributação de lucros ou dividendos; (4) inclui disposições sobre o cálculo de juros sobre capital próprio; e inclui considerações sobre investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

A Lei têm vigência a partir do exercício de 2015. A Secretária da Receita Federal do Brasil, emitiu Instrução Normativa nº 1.469 de 28 de maio de 2014, que disciplina aplicação das disposições referentes a Lei nº 12.973 quanto aos efeitos na opção para o exercício de 2014.

27 Gerenciamento de Riscos

a. 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, art. 11º da Resolução CMN 3.721/2009 e no art. 8º da Resolução CMN 4.090/2012.

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

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

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado;
- b) análise de descasamentos para avaliação de impacto na margem financeira;
- c) limite máximo para a exposição a risco de mercado;

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

- 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.

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 Bancoob (www.bancoob.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.

b. 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 Bancoob 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 de seus modelos de classificação de riscos, garantindo a constante atualização dos pesos e das variáveis consideradas.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

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.

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 Bancoob (www.bancoob.com.br) o relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de risco de crédito e o relatório de gerenciamento de riscos – Pilar III.

Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis combinadas em 31 de dezembro de 2014

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

28 Estrutura de Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital observa as diretrizes contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual o Bancoob e demais cooperativas aderiram 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 Bancoob e as cooperativas mantêm 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 Bancoob (www.bancoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de capital.