

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Aos Administradores e Associados do Sicoob, Apresentamos as demonstrações contábeis combinadas de 30 de junho de 2016, do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil – Sicoob, em atendimento aos requisitos da Resolução CMN 4.1.51/2012 e normativos complementares do BACEN.

## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMBINADAS DO SICOOB

## BALANÇO PATRIMONIAL COMBINADO EM 30 DE JUNHO (Em milhares de Reais)

	2016	2015
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>37.065.556</b>	<b>27.846.461</b>
Disponibilidades (Nota 5)	519.803	498.997
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 6)</b>	<b>7.896.991</b>	<b>5.708.943</b>
Aplicações no Mercado Aberto	6.771.252	4.984.668
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.122.490	720.834
Aplicações em Depósitos de Poupança	3.249	3.441
<b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 7)</b>	<b>4.875.263</b>	<b>3.162.188</b>
Carteira Própria	4.539.392	2.379.444
Vinculados a Compromissos de Recompra	-	48
Vinculados à Prestação de Garantias	237.114	737.233
Instrumentos Financeiros Derivativos	98.757	45.463
<b>Relações Interfinanceiras (Nota 8)</b>	<b>889.773</b>	<b>848.352</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	628.479	601.868
Créditos Vinculados ao Banco Central do Brasil	254.952	242.475
Relações com Correspondentes	4.149	3.996
Centralização Financeira	342	13
Outros	1.851	-
<b>Relações Interdependências</b>	<b>17.172</b>	<b>10.556</b>
Relações Interdependências	17.172	10.556
<b>Operações de Crédito (Nota 9)</b>	<b>19.181.081</b>	<b>15.196.060</b>
Operações de Crédito - Setor Privado	20.182.639	15.836.872
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (Nota 9 (e))	(1.001.558)	(640.812)
<b>Outros Créditos</b>	<b>3.083.492</b>	<b>1.947.992</b>
Rendas a Receber	54.553	51.649
Avais e Fianças	46.649	2.101
Negociação e Intermediação de Valores	-	687
Diversos (Nota 10)	3.040.269	1.933.627
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa (Nota 10 (b))	(57.979)	(40.072)
<b>Outros Valores e Bens (Nota 12)</b>	<b>601.981</b>	<b>473.373</b>
Outros Valores e Bens	539.986	420.006
Despesas Antecipadas	61.995	53.367
<b>Não Circulante</b>	<b>30.663.868</b>	<b>28.236.248</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		
<b>Títulos e Valores Mobiliários (Nota 7)</b>	<b>11.630.074</b>	<b>9.527.265</b>
Carteira Própria	7.277.348	6.240.132
Vinculados a Compromissos de Recompra	115.166	86.323
Vinculados à Prestação de Garantias	4.237.560	3.200.810
<b>Operações de Crédito (Nota 9)</b>	<b>17.019.131</b>	<b>17.162.612</b>
Operações de Crédito - Setor Privado	17.907.800	17.886.353
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (Nota 9 (e))	(888.669)	(723.741)
<b>Outros Créditos</b>	<b>515.285</b>	<b>254.947</b>
Diversos (Nota 10)	532.411	266.670
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa (Nota 10 (b))	(17.126)	(11.722)
<b>Investimentos (Nota 13)</b>	<b>320.425</b>	<b>291.247</b>
Participações em Coligadas e Controladas	64.440	40.725
Ações e Cotas	225.982	218.666
Outros Investimentos	30.003	31.856
<b>Imobilizado (Nota 14)</b>	<b>1.086.537</b>	<b>897.383</b>
Imóveis de Uso	583.342	469.154
Outras imobilizações de Uso	1.035.680	867.056
(-) Depreciações Acumuladas	(532.485)	(438.827)
<b>Diferido e Intangível (Nota 14)</b>	<b>92.416</b>	<b>102.794</b>
Gastos de Organização e Expansão	158.870	113.920
Softwares	109.411	139.993
(-) Amortizações Acumuladas	(175.865)	(151.119)
<b>Total do Ativo</b>	<b>67.729.424</b>	<b>56.082.709</b>

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

	2016	2015
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>49.936.840</b>	<b>40.706.049</b>
<b>Depósitos (Nota 15)</b>	<b>42.830.140</b>	<b>35.363.106</b>
Depósitos à Vista	7.265.857	6.338.218
Depósitos de Poupança	2.835.087	2.594.795
Depósitos Interfinanceiros	3.185.059	2.841.773
Depósitos a Prazo	11.592	23.106
Depósitos sob Aviso	845.494	1.225.282
Recibo de Depósito Cooperativo	28.687.028	22.339.932
Outros	23	-
<b>Obrigações por Operações Compromissadas (Nota 16)</b>	<b>282.506</b>	<b>129.381</b>
Carteira Própria	2.009	7.129
Carteira de Terceiros	280.497	122.252
<b>Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias e Debêntures (Nota 17)</b>	<b>643.203</b>	<b>402.741</b>
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Agronegócio	643.203	402.741
<b>Relações Interfinanceiras (Nota 18)</b>	<b>704.102</b>	<b>688.962</b>
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	699.603	636.829
Repasses Interfinanceiros	1.865	26.445
Relações com Correspondentes	1.444	1.484
Centralização Financeira - Cooperativas	1.190	24.204
<b>Relações Interdependências</b>	<b>56.885</b>	<b>54.809</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros	56.877	54.809
Transferências Internas de Recursos	8	-
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>593</b>	<b>1.013</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos	593	1.013
<b>Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais (Nota 19)</b>	<b>1.424.390</b>	<b>1.341.345</b>
Tesouro Nacional	21	83.215
Banco do Brasil	303.874	206.040
BNDES	213.445	192.482
Finame	144.774	127.348
Funcafé	503.241	510.860
Outros	259.035	304.594
<b>Obrigações por Repasses no Exterior (Nota 19)</b>	<b>664</b>	<b>664</b>
Repasses no Exterior	664	664
<b>Outras Obrigações</b>	<b>3.994.357</b>	<b>2.724.027</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	172.280	172.280
Sociais e Estatutárias	539.604	440.120
Fiscais e Previdenciárias (Nota 20(a))	320.721	251.426
Negociação e Intermediação de Valores	11	3.429
Diversas (Nota 20(b))	2.961.741	1.873.405
<b>Não circulante</b>	<b>2.909.947</b>	<b>2.560.255</b>
<b>Exigível a Longo Prazo Depósitos (Nota 15)</b>	<b>187.121</b>	<b>538.089</b>
Depósitos Interfinanceiros	15.873	405.791
Depósitos a Prazo	171.248	132.298
<b>Obrigações por Operações Compromissadas (Nota 16)</b>	<b>23.364</b>	<b>20.374</b>
Carteira Própria	23.364	20.374
<b>Recursos de Aceites Cambiais, Letras Imobiliárias, Hipotecárias e Debêntures (Nota 17)</b>	<b>327.370</b>	<b>35.868</b>
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Agronegócio	327.370	35.868
<b>Obrigações por Repasses do País - Inst. Oficiais (Nota 19)</b>	<b>1.920.775</b>	<b>1.613.770</b>
Tesouro Nacional	1.156	580
Banco do Brasil	142.211	146.760
BNDES	914.947	774.578
Finame	549.413	594.410
Funcafé	217.882	42.538
Outros	95.166	54.904
<b>Outras Obrigações</b>	<b>450.013</b>	<b>351.300</b>
Fiscais e Previdenciárias (Nota 20(a))	3	247
Sociais e Estatutárias	-	3.509
Diversas (Nota 20(b))	450.010	347.544
<b>Resultados de Exercícios Futuros</b>	<b>1.304</b>	<b>854</b>
Rendas Antecipadas	1.304	854
<b>Patrimônio Líquido (Nota 22)</b>	<b>14.882.637</b>	<b>12.816.406</b>
Capital Social	10.039.799	8.688.526
Capital	36.236	54.578
Reserva de Capital	3.740.959	3.108.497
Reserva de Lucros	1.810	2.496
Reserva de Reavaliação	1.067.116	963.521
Lucros ou Prejuízos/Sobras ou Perdas Acumuladas	(3.257)	(1.212)
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM	(26)	-
Ações em Tesouraria	424	-
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>	<b>67.729.424</b>	<b>56.082.709</b>

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

## DEMONSTRAÇÃO COMBINADA DO RESULTADO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO (Em milhares de Reais)

	2016	2015
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>5.747.544</b>	<b>4.303.209</b>
Operações de Crédito (Nota 9(f))	4.220.581	3.334.550
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários (Nota 7(c))	1.501.912	944.292
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	5.494	3.878
Resultado das Aplicações Compulsórias	19.557	20.489
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(3.036.413)</b>	<b>(1.940.108)</b>
Operações de Captação no Mercado (Nota 15(b))	(2.115.843)	(1.415.142)
Operações de Empréstimos e Repasses (Nota 19(b))	(99.391)	(46.198)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (Notas 9(e) e 10(b))	(821.179)	(478.768)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>2.711.131</b>	<b>2.363.101</b>
<b>Outras Receitas (Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.369.058)</b>	<b>(1.148.717)</b>
Receitas de Prestação de Serviços (Nota 25(a))	343.579	332.805
Rendas de Tarifas Bancárias (Nota 25(a))	232.494	192.370
Despesas de Pessoal (Nota 25(b))	(1.098.413)	(925.775)
Despesas Administrativas (Nota 25(c))	(998.460)	(811.420)
Despesas Tributárias	(64.789)	(50.803)
Resultado de Participações em Controladas e Coligadas (Nota 13)	10.315	8.239
Outras Receitas Operacionais (Nota 25(d))	369.532	258.100
Outras Despesas Operacionais (Nota 25(e))	(163.233)	(152.233)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.342.073</b>	<b>1.214.384</b>
<b>Resultado não Operacional (Nota 25(f))</b>	<b>10.884</b>	<b>(18.583)</b>
<b>Resultado antes da Tributação e da Participação no Lucro</b>	<b>1.352.957</b>	<b>1.195.801</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social (Nota 11)</b>	<b>(81.592)</b>	<b>(56.554)</b>
Imposto de Renda (Nota 11(d))	(44.809)	(32.361)
Contribuição Social (Nota 11(d))	(36.268)	(21.579)
Crédito fiscal Diferido (Nota 11(d))	(515)	(2.614)
<b>Participação dos Empregados no Lucro (Nota 26(e))</b>	<b>(19.144)</b>	<b>(17.067)</b>
<b>Lucro Líquido do Semestre</b>	<b>1.252.221</b>	<b>1.122.180</b>

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

## DEMONSTRAÇÃO COMBINADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de Reais)

	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Reavaliação	Reserva de Lucros	Ajuste a Valor de Mercado	Lucros Acumulados	Ações em Tesouraria	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2014</b>	<b>8.124.171</b>	<b>37.338</b>	<b>2.539</b>	<b>2.456.891</b>	<b>(1.640)</b>	<b>1.550.352</b>	<b>-</b>	<b>12.169.651</b>
<b>Destinação do Exercício Anterior:</b>								
Sobras Líquidas a Distribuir	-	-	-	-	-	(5.851)	-	(5.851)
Destinações para Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de Reservas/ Absorção de Perdas	-	(11.954)	-	-	-	11.954	-	-
Distribuição para Associados	-	-	-	-	-	(169.977)	-	(169.977)
Outras Destinações	-	-	-	3.794	-	(18.710)	-	(14.916)
Cotas de Capital a Pagar - Ex-associados	-	-	-	-	-	(87)	-	(87)
Dividendos Propostos de Exercícios Anteriores	-	-	-	(66.486)	-	-	-	(66.486)
Aumento de Capital (Nota 22(a))	845.597	-	-	-	-	(644.669)	-	200.928
Restituição (baixas de capital)	(201.506)	-	-	-	-	-	-	(201.506)
Capital a Integralizar	(79.736)	-	-	-	-	-	-	(79.736)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	(43)	-	-	-	-	(43)
Ações em Tesouraria	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste a Valor de Mercado	-	-	-	-	428	-	-	428
<b>Lucro Líquido do Semestre</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.122.180</b>	<b>-</b>	<b>1.122.180</b>
<b>Destinações Propostas:</b>								
Reservas	-	17.240	-	714.298	-	(735.333)	-	-
Destinações ao FATES	-	-	-	-	-	(9.727)	-	(9.727)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(125.767)	-	(125.767)
Dividendos Propostos (Nota 22(c))	-	-	-	-	-	(2.685)	-	(2.685)
<b>Saldos em 30 de junho de 2015</b>	<b>8.688.526</b>	<b>54.578</b>	<b>2.496</b>	<b>3.108.497</b>	<b>(1.212)</b>	<b>963.521</b>	<b>-</b>	<b>12.816.406</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2015</b>	<b>9.527.142</b>	<b>58.371</b>	<b>1.843</b>	<b>3.109.301</b>	<b>(1.370)</b>	<b>1.599.531</b>	<b>(26)</b>	<b>14.294.793</b>
<b>Destinação do Exercício Anterior:</b>								
Sobras Líquidas a Distribuir	-	-	-	-	-	(28.245)	-	(28.245)
Destinações para Reservas	-	-	-	12.639	-	-	-	12.639
Reversão de Reservas/ Absorção de Perdas	-	(22.350)	-	-	-	22.350	-	-
Distribuição para Associados	-	-	-	-	-	(170.927)	-	(170.927)
Outras Destinações	-	-	-	-	-	(68.543)	-	(68.543)
Cotas de Capital a Pagar - Ex-associados	-	-	-	-	-	(617)	-	(617)
Dividendos Propostos de Exercícios Anteriores	-	-	-	(108.077)	-	-	-	(108.077)
Aumento de Capital (Nota 22(a))	965.492	-	-	-	-	(683.991)	-	281.501
Restituição (baixas de capital)	(353.705)	-	-	-	-	-	-	(353.705)
Capital a Integralizar	(99.130)	-	-	-	-	-	-	(99.130)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	(33)	-	-	-	-	(33)
Ações em Tesouraria	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste a Valor de Mercado	-	-	-	-	(1.887)	-	-	(1.887)
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.252.221</b>	<b>-</b>	<b>1.252.221</b>
<b>Destinações propostas:</b>								
Reservas	-	215	-	727.096	-	(727.311)	-	-
Destinações ao								

**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, bem como outras instituições financeiras ou entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto administradoras de consórcio, vinculadas direta ou indiretamente a essas instituições, mediante participação societária ou por controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial.

Sendo assim, a Ponta Administradora de Consórcios ("Consórcio Ponta"), a Bancoob Participações em Seguridade S/A ("Bancoob PAR") e a Cabal Brasil Ltda. ("Caball") todas controladas pelo Banco Cooperativo do Brasil - S/A, não foram consideradas nas demonstrações contábeis combinadas em atendimento aos termos da referida resolução.

Resalte-se ainda, que a Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. - Sicoob Confederação, não foi considerada na elaboração das demonstrações contábeis combinadas, por não se tratar de uma Confederação de Crédito conforme determina a Resolução 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 pelo 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", "Instituição" ou "Banco"):** É um banco múltiplo constituído de acordo com a Resolução nº 2.193, de 31 de agosto de 1995, do Conselho Monetário Nacional ("CMN"). Seu funcionamento foi autorizado pelo Banco Central do Brasil (Bacen) em 21 de julho de 1997 e suas atividades foram iniciadas em 1º de setembro de 1997.

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

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

A Bancoob DTVM tem por objeto subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para venda; 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) do 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 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 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:** Administrados pela Bancoob DTVM. Foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis combinadas e estão relacionados a seguir:

- **Com Retenção Substancial de Riscos e Benefícios pelas Cooperativas Centrais e/ou Singulares:**
  - Minascoop Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado
  - Bancoob Centralização Fundo de Investimento - Renda Fixa - Crédito Privado
  - Coopmútuco Fundo de Investimento - Multimercado - Crédito Privado
  - Invest Rio Fundo de Investimento Renda Fixa - Crédito Privado
  - Unicoob Fundo de Investimento Renda Fixa - Crédito Privado
  - Sicoob Institucional Fundo de Investimento Renda Fixa - Crédito Privado
  - Sicoob Goiás Central Fundo de Investimento Renda Fixa - Crédito Privado
  - Sicoob Central SC Fundo de Investimento Renda Fixa - Crédito Privado
  - Sicoob Cocred Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado FI

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

- Sicoob Previdenciário Fundo de Investimento Renda Fixa IMA-B

**c. Entidades Incluídas e Excluídas no Sistema:**

**i) Composição Analítica das Entidades do Sicoob Consideradas nas Demonstrações Contábeis Combinadas:**

Nome	UF	2016			2015				
		Participação	Ativos	PL Resultado	Participação	Ativos	PL Resultado		
Banco Cooperativo do Brasil S.A. - Bancoob	DF	100,00%	30.328.815	1.026.960	71.135	100,00%	25.413.024	792.576	56.533
Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	DF	99,99%	5.631	3.097	116	99,99%	4.558	2.779	589
<b>Sicoob Central Espírito Santo</b>		<b>100,00%</b>	<b>1.681.571</b>	<b>101.843</b>	<b>5.590</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.111.976</b>	<b>93.895</b>	<b>6.173</b>
Sicoob Sul - Litorâneo	ES	100,00%	242.570	53.307	5.500	100,00%	209.311	43.571	5.652
Sicoob Sul	ES	100,00%	789.515	181.053	26.945	100,00%	636.030	142.415	24.003
Sicoob Leste Capixaba	ES	100,00%	1.060.869	243.377	30.735	100,00%	859.917	187.672	35.183
Sicoob Centro-Serrano	ES	100,00%	593.939	103.348	4.642	100,00%	508.897	81.707	10.283
Sicoob Norte	ES	100,00%	827.677	165.339	24.240	100,00%	676.677	140.628	19.621
Sicoob Sul-Serrano	ES	100,00%	896.118	186.166	23.926	100,00%	734.520	149.102	20.921
Sicoob Credirochas	ES	100,00%	376.132	59.228	7.463	100,00%	299.494	48.115	7.945
<b>Sicoob Central Bahia</b>		<b>100,00%</b>	<b>337.000</b>	<b>41.002</b>	<b>1.932</b>	<b>100,00%</b>	<b>282.201</b>	<b>36.234</b>	<b>1.790</b>
Sicoob Coopera	BA	100,00%	89.769	23.086	627	100,00%	90.386	19.805	893
Sicoob Copelba	BA	100,00%	4.821	4.304	70	100,00%	4.462	3.805	74
Sicoob Cooperbom	BA	100,00%	33.532	16.203	718	100,00%	22.353	12.722	616
Sicoob Costa do Descobrimento	BA	100,00%	48.766	13.801	1.190	100,00%	41.526	12.239	429
Sicoob Sertão	BA	100,00%	105.552	34.278	(817)	100,00%	106.374	32.555	1.700
Sicoob Credicoquistá	BA	100,00%	37.416	11.183	792	100,00%	34.552	9.370	1.601
Sicoob Extremo Sul	BA	100,00%	238.240	83.035	3.238	100,00%	204.440	72.505	3.866
Sicoob Credcoop	BA	100,00%	16.577	10.180	606	100,00%	15.756	8.754	520
Sicoob Norte Sul	BA	100,00%	39.095	9.005	(268)	100,00%	39.871	9.633	488
Sicoob Coopemar	BA	100,00%	34.380	5.542	441	100,00%	29.579	4.862	151
Sicoob Cred Executivo	BA	100,00%	49.555	10.623	124	100,00%	45.552	9.296	495
Sicoob Bonfim	BA	100,00%	6.086	1.919	68	100,00%	5.756	1.469	170
Sicoob Credmed	BA	100,00%	29.815	8.579	956	100,00%	26.556	7.268	295
Sicoob Portal	BA	100,00%	10.274	1.581	235	100,00%	10.709	1.700	(3)
<b>Sicoob Central Crediminas</b>		<b>100,00%</b>	<b>4.410.434</b>	<b>355.597</b>	<b>20.136</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.472.558</b>	<b>329.371</b>	<b>15.095</b>
Sicoob Credirodoce	MG	100,00%	256.789	43.491	1.354	100,00%	237.000	36.801	1.098
Sicoob Carlos Chagas	MG	100,00%	149.141	36.786	3.230	100,00%	116.012	30.860	2.322
Sicoob Credijequinhonha	MG	100,00%	133.909	31.137	3.243	100,00%	121.426	25.095	2.664
Sicoob Credicope	MG	100,00%	152.185	34.742	525	100,00%	123.475	32.441	2.081
Sicoob Credilivre	MG	100,00%	351.637	61.125	5.804	100,00%	274.720	48.421	5.198
Sicoob Credinorte	MG	100,00%	98.760	18.312	1.927	100,00%	88.441	16.186	942
Sicoob Credivale	MG	100,00%	154.055	33.247	3.049	100,00%	131.621	27.833	1.760
Sicoob Credioeste	MG	100,00%	112.104	27.372	2.237	100,00%	96.766	23.831	2.210
Sicoob Credialp	MG	100,00%	91.405	14.175	2.475	100,00%	70.813	13.519	640
Sicoob Cooperosa	MG	100,00%	19.837	5.081	380	100,00%	16.785	4.512	(48)
Sicoob Aracredi	MG	100,00%	133.745	23.043	2.288	100,00%	116.308	18.153	2.309
Sicoob União	MG	100,00%	154.600	31.781	1.336	100,00%	138.276	28.489	1.544
Sicoob União Centro Oeste	MG	100,00%	76.859	18.573	1.183	100,00%	60.885	16.089	1.464
Sicoob Credibam	MG	100,00%	62.010	17.893	(64)	100,00%	55.851	15.341	949
Sicoob Belcredi	MG	100,00%	89.507	11.957	1.343	100,00%	86.260	10.134	1.210
Sicoob Credibom	MG	100,00%	238.000	38.554	3.590	100,00%	211.712	32.575	5.064
Sicoob Credisuccesso	MG	100,00%	49.908	8.188	(73)	100,00%	39.098	7.304	510
Sicoob Credicampina	MG	100,00%	69.309	14.088	892	100,00%	63.645	11.634	1.333
Sicoob Credibelo	MG	100,00%	68.736	7.755	798	100,00%	54.028	6.157	1.264
Sicoob Credidiagro	MG	100,00%	90.085	25.015	(2.449)	100,00%	99.444	21.189	2.019
Sicoob Credicam	MG	100,00%	50.182	8.085	1.297	100,00%	38.481	6.439	1.059
Sicoob Credicapi	MG	100,00%	40.670	9.188	686	100,00%	36.027	8.088	533
Sicoob Carmocredi	MG	100,00%	53.271	10.119	923	100,00%	50.177	8.922	619
Sicoob Credicarpa	MG	100,00%	176.431	41.759	7.660	100,00%	141.636	31.586	4.688
Sicoob Credicarmo	MG	100,00%	71.721	16.216	1.992	100,00%	58.446	13.445	1.399
Sicoob Credicarmominas	MG	100,00%	56.047	8.789	1.022	100,00%	44.330	6.871	736
Sicoob Credicentro	MG	100,00%	56.962	11.954	(1.302)	100,00%	56.244	9.882	743
Sicoob Crediverde	MG	100,00%	97.681	19.846	1.377	100,00%	85.201	15.339	2.414
Sicoob Credindaia	MG	100,00%	33.442	7.446	368	100,00%	31.493	6.963	397
Sicoob Credicam	MG	100,00%	109.070	15.974	1.162	100,00%	87.304	13.670	738
Sicoob Credisemeraldias	MG	100,00%	41.853	7.770	579	100,00%	37.433	7.117	(616)
Sicoob Credisudeste	MG	100,00%	213.112	28.870	1	100,00%	186.365	26.214	550
Sicoob Crediflor	MG	100,00%	126.501	18.990	1.008	100,00%	97.927	15.115	2.396
Sicoob Frutal	MG	100,00%	148.205	42.985	2.974	100,00%	130.262	35.658	3.944
Sicoob Crediguapé	MG	100,00%	27.660	5.725	(72)	100,00%	19.986	5.034	119
Sicoob Credinter	MG	100,00%	146.753	25.339	1.392	100,00%	104.537	22.566	1.941
Sicoob Guaranicredi	MG	100,00%	97.784	11.614	1.060	100,00%	78.040	10.471	929
Sicoob Agrocredi	MG	100,00%	717.836	128.428	21.919	100,00%	507.108	104.029	13.750
Sicoob Creditama	MG	100,00%	50.850	14.344	279	100,00%	37.950	12.449	996
Sicoob Credimil	MG	100,00%	112.803	19.841	1.794	100,00%	82.169	17.203	951
Sicoob Itapagipe	MG	100,00%	64.379	18.608	1.438	100,00%	56.638	15.397	1.208
Sicoob Crediana	MG	100,00%	129.901	19.770	2.180	100,00%	105.667	16.896	1.153
Sicoob Credivag	MG	100,00%	93.949	23.120	2.555	100,00%	79.780	19.623	2.756
Sicoob Credipinho	MG	100,00%	83.659	18.463	(849)	100,00%	81.219	16.111	1.956
Sicoob Credipirata	MG	100,00%	126.101	21.159	1.596	100,00%	119.567	18.437	1.652
Sicoob Credicaf	MG	100,00%	215.881	34.468	945	100,00%	187.784	28.183	1.953
Sicoob Credigrande	MG	100,00%	28.086	4.728	(384)	100,00%	18.036	4.720	325
Sicoob Crediluz	MG	100,00%	69.591	12.754	1.815	100,00%	64.141	12.356	7
Sicoob Credimac	MG	100,00%	39.588	8.565	650	100,00%	36.750	7.083	688
Sicoob Montecredi	MG	100,00%	162.650	22.960	2.624	100,00%	120.196	18.457	1.741
Sicoob Credinor	MG	100,00%	235.285	42.575	1.565	100,00%	223.431	40.866	1.236
Sicoob Crediparaopeba	MG	100,00%	81.191	16.419	1.268	100,00%	74.923	14.278	1.231
Sicoob Credipatos	MG	100,00%	205.091	32.123	4.193	100,00%	171.953	27.687	1.297
Sicoob Coopacredi	MG	100,00%	159.851	35.352	1.243	100,00%	152.430	29.940	481
Sicoob Credipel	MG	100,00%	58.615	11.628	1.864	100,00%	50.603	9.886	675
Sicoob Credipimenta	MG	100,00%	22.702	5.377	158	100,00%	20.931	5.105	165
Sicoob Credicoop	MG	100,00%	96.509	21.813	1.757	100,00%	85.486	19.644	1.951
Sicoob Credipéu	MG	100,00%	118.067	24.440	1.030	100,00%	101.763	21.728	1.842

Nome	UF	2016			2015				
		Participação	Ativos	PL Resultado	Participação	Ativos	PL Resultado		
Sicoob Crediconsumo	SP	100,00%	17.525	11.635	13	100,00%	13.863	10.273	117
Quriced	SP	100,00%	44.246	3.805	692	100,00%	31.260	2.647	516
Sicoob Crediacisc	SP	100,00%	12.312	2.113	151	100,00%	9.752	1.813	73
Grancred	SP	-	-	-	-	100,00%	18.679	1.376	392
Crediprodesp	SP	100,00%	18.323	16.623	1.162	100,00%	17.466	16.023	1.058
Sicoob Credicor/SP	SP	100,00%	23.277	3.048	567	100,00%	16.330	2.339	409
Cooperserv	SP	100,00%	973	809	6	100,00%	760	583	44
Sicoob Grande ABC	SP	100,00%	17.748	4.008	223	100,00%	11.786	3.387	223
Sicoob Cooperac	SP	100,00%	27.171	4.937	475	100,00%	24.504	3.768	358
Sicoob Crediacl	SP	100,00%	36.278	5.471	835	100,00%	26.653	4.379	597
Sicoob Credceog	SP	100,00%	153.578	26.757	3.913	100,00%	142.696	21.844	6.185
Sicoob Cred-Aci	SP	100,00%	18.987	3.247	113	100,00%	13.898	2.167	464
Sicoob Crediaciprev	SP	100,00%	8.085	1.760	214	100,00%	5.067	1.493	152
Judcred	SP	100,00%	2.359	1.848	182	100,00%	2.200	1.590	108
Sicoob Cred-Acilpa	SP	100,00%	8.895	2.725	447	100,00%	5.724	2.138	377
Sicoob 4434	SP	100,00%	22.678	7.282	(833)	100,00%	21.320	7.866	133
Sicoob Metalcred	SP	100,00%	26.742	15.022	982	100,00%	23.107	12.511	943
Sicoob Crediacirc	SP	100,00%	25.353	6.234	784	100,00%	21.050	5.503	468
Sicoob Acicred	SP	100,00%	19.312	3.139	692	100,00%	15.665	2.453	212
Sicoob Cooperace	SP	100,00%	30.352	4.011	432	100,00%	21.932	2.912	727
Sicoob Cooperaso	SP	100,00%	14.023	8.649	99	100,00%	4.382	1.190	91
Sicoob Paulista	SP	100,00%	68.766	7.654	591	100,00%	45.842	6.098	222
Sicoob Coopara	SP	100,00%	9.205	6.206	207	100,00%	7.939	5.679	98
Sicoob Cecresa	SP	100,00%	10.135	8.834	461	100,00%	9.670	8.443	506
Promocred	SP	100,00%	14.071	10.710	120	100,00%	13.900	9.589	151
Cooperserv	SP	100,00%	16.962	8.901	852	100,00%	13.185	7.925	1.114
Sicoob Credibesp	SP	100,00%	754	698	(9)	100,00%	906	879	(26)
Sicoob Cosae	SP	100,00%	2.893	2.356	90	100,00%	2.948	2.477	76
Sicoob Grande São Paulo	SP	100,00%	12.596	1.535	25	100,00%	12.827	1.297	(17)
Sicoob Barraced	SP	100,00%	86.354	76.509	817	100,00%	71.721	62.434	1.109
Crediprodram	SP	100,00%	9.538	8.856	645	100,00%	9.577	9.160	386
Nossa Terra	SP	100,00%	15.907	14.673	(11)	100,00%	16.613	15.446	(11)
Coopercredi Fleury	SP	100,00%	8.609	8.014	456	100,00%	8.170	7.739	303
Sicoob Coopernapi	SP	100,00%	5.468	2.096	(77)	100,00%	3.789	1.842	(134)
Cooperacs-SP	SP	100,00%	6.444	5.652	(418)	100,00%	7.559	5.749	41
Cooperembraer	SP	100,00%	314.339	249.397	21.146	100,00%	263.491	215.658	17.193
Coopinco	SP	100,00%	22.527	20.402	1.506	100,00%	20.542	18.779	1.265
Cooperfluxo	SP	100,00%	2.524	2.015	166	100,00%	2.527	2.647	(409)
Copacred	SP	-	-	-	-	100,00%	15.314	13.553	776
Crediamf	SP	100,00%	7.455	7.101	220	100,00%	7.253	7.359	(232)
Coopermeta	SP	100,00%	1.520	1.426	14	100,00%	1.643	1.485	23
Coopercredi ACSC	SP	100,00%	26.354	23.935	1.010	100,00%	25.739	21.331	929
Coocresb	SP	100,00%	3.043	1.799	80	100,00%	2.778	1.531	43
Crediacb	SP	100,00%	26.780	19.888	425	100,00%	24.646	18.847	426
Cred Serv	SP	100,00%	9.224	8.248	633	100,00%	7.814	6.870	490
Cooperhidro	SP	-	-	-	-	100,00%	6.579	4.434	137
Sicoob Cooperfac	SP	100,00%	5.480	4.809	148	100,00%	4.919	4.361	134
Cooper Vera Cruz	SP	100,00%	8.009	7.486	282	100,00%	7.187	6.657	404
Cooperparques	SP	100,00%	2.707	1.812	98	100,00%	2.208	1.936	75
Cooper 7	SP	100,00%	7.772	6.391	786	100,00%	6.291	5.378	578
Cooperalesp	SP	100,00%	13.438	12.257	942	100,00%	13.000	11.884	941
Avibras	SP	100,00%	7.165	6.442	437	100,00%	5.767	5.250	329
Usagro	SP	100,00%	9.629	8.661	466	100,00%	8.519	7.839	316
Coopermitro	SP	100,00%	6.074	5.610	334	100,00%	6.379	5.942	294
Coopervale	SP	100,00%	11.208	10.387	620	100,00%	9.400	8.449	449
Cooper-Sekurit	SP	100,00%	5.339	4.314	320	100,00%	4.901	3.951	257
Cooperativa Fibreglas	SP	100,00%	6.249	4.195	211	100,00%	6.130	4.290	221
Piloncred	SP	100,00%	2.016	1.803	132	100,00%	1.782	1.609	98
Sicoob Pilkington	SP	100,00%	7.344	6.634	490	100,00%	7.314	6.722	443
Selene	SP	100,00%	2.351	2.052	160	100,00%	2.327	2.051	175
Cooperpak	SP	100,00%	17.539	15.453	1.587	100,00%	15.826	13.988	1.188
Credirp	SP	100,00%	1.568	1.417	92	100,00%	1.419	1.320	54
Credi-Camda	SP	100,00%	2.873	2.359	66	100,00%	2.396	1.957	70
Cooperplascar	SP	100,00%	5.246	4.534	346	100,00%	6.099	5.553	326
Cooprician	SP	100,00%	5.163	4.082	247	100,00%	4.933	3.720	255
Coopermerck	SP	100,00%	11.157	10.387	664	100,00%	9.960	9.347	506
Cooperjrs	SP	100,00%	1.673	1.522	71	100,00%	1.268	1.168	34
Crediscoop	SP	100,00%	6.128	3.054	170	100,00%	6.913	2.943	196
Crediunij	SP	100,00%	1.194	1.097	67	100,00%	1.081	994	28
Grupo PPG	SP	100,00%	2.005	1.858	96	100,00%	1.855	1.721	116
Owens-Illinois	SP	100,00%	16.146	15.158	808	100,00%	14.336	13.449	709
Empresas Itau	SP	100,00%	6.245	5.737	298	100,00%	5.677	5.276	225
Itapira	SP	100,00%	7.404	6.573	351	100,00%	6.582	5.589	317
Cimentos Votoran	SP	-	-	-	-	100,00%	721	468	(25)
Eaton Valinhos	SP	100,00%	8.142	7.342	67	100,00%	8.833	8.061	79
Credi Nestlé	SP	100,00%	53.778	50.002	2.688	100,00%	45.507	42.528	1.905
Coopaz	SP	100,00%	13.680	12.839	398	100,00%	12.160	11.633	286
Coopertel	SP	100,00%	7.543	6.811	349	100,00%	7.828	7.147	294
Mondelez	SP	100,00%	42.474	38.183	2.883	100,00%	39.680	35.981	2.263
Cofasa	SP	100,00%	3.243	2.992	141	100,00%	2.975	2.758	92
SKF	SP	100,00%	9.353	8.657	549	100,00%	8.427	7.848	451
Cooperfeis	SP	100,00%	5.827	5.456	234	100,00%	5.560	5.220	208
Usicred	SP	100,00%	67.968	59.533	4.976	100,00%	47.602	43.580	2.936
Morian	SP	100,00%	5.420	4.995	366	100,00%	5.570	5.142	353
Melhoramentos	SP	100,00%	7.412	6.939	337	100,00%	6.761	6.339	297
Confab	SP	100,00%	10.580	9.450	595	100,00%	15.176	13.788	687
Sicoob Credicont	SP	100,00%	2.056	1.396	(614)	100,00%	4.040	3.936	41
Crediaços	SP	100,00%	10.472	9.631	253	100,00%	10.906	10.011	358
Elgin	SP	100,00%	3.694	3.486	177	100,00%	3.764	3.420	195
Cooperalpina	SP	100,00%	3.618	3.250	309	100,00%	3.325	2.988	275
Credicebrace	SP	100,00%	13.037	12.032	88	100,00%	11.948	11.077	80
Parker Hannifin	SP	100,00%	5.748	5.182	183	100,00%	6.196	5.610	226
Metalcoopercred	SP	100,00%	8.229	7.378	498	100,00%	7.367	6.717	362
Coopaspacer	SP	100,00%	1.991	806	23	100,00%	557	451	9
Cooperfeb	SP	100,00%	2.158	2.047	98	100,00%	2.252	2.163	75
Coop Akzonobel	SP	100,00%	6.998	6.449	221	100,00%	7.033	6.492	177
Coopercred Unilever	SP	100,00%	4.002	3.539	166	100,00%	3.575	3.145	119
Credirhodia Paulinea	SP	100,00%	17.237	15.926	880	100,00%	16.288	15.278	763
Credieaton	SP	100,00%	2.106	1.959	0	100,00%	1.930	1.814	0
VB Transportes	SP	100,00%	1.139	423	526	100,00%	861	947	(270)
Colorado	SP	100,00%	15.170	13.077	1.016	100,00%	13.715	11.705	873
Bombril	SP	100,00%	9.064	7.991	444	100,00%	9.100	8.057	419
Novelis	SP	100,00%	9.204	8.134	633	100,00%	8.107	7.263	443
Coop Zanettini	SP	100,00%	1.371	1.209	64	100,00%	1.361	1.227	45
Cooperceres	SP	100,00%	5.723	5.389	268	100,00%	5.339	5.016	275
Credmil	SP	100,00%	2.449	1.581	115	100,00%	2.302	1.561	50
Coopertrem	SP	100,00%	8.905	8.322	501	100,00%	8.028	7.578	375
Crediaços Mogi	SP	100,00%	3.067	2.764	133	100,00%	5.702	5.189	271
Cooperelkro	SP	100,00%	1.189	958	28	100,00%	1.336	867	39
Coopertakatapetri	SP	100,00%	10.956	10.121	809	100,00%	10.014	9.388	608
Credmabe	SP	-	-	-	-	100,00%	1.374	1.015	112
Coopunesp	SP	100,00%	3.565	2.896	79	100,00%	3.030	2.436	70
Monsanto	SP	100,00%	4.977	4.481	187	100,00%	4.627	4.259	134
Sicoob Alcatel	SP	100,00%	3.984	3.879	154	100,00%	3.645	3.279	126
Villares Metals	SP	100,00%	16.837	15.511	1.234	100,00%	14.731	13.373	830
Unicooper	SP	100,00%	1.489	1.288	103	100,00%	1.698	1.589	10
Coopermerc	SP	100,00%	2.297	2.148	116	100,00%	1.920	1.778	77
FDE	SP	100,00%	2.201	2.084	68	100,00%	1.897	1.816	41
Coopmwm Internacional	SP	100,00%	11.115	10.472	552	100,00%	14.370	13.629	656
Sicoob Vale do Paraíba	SP	100,00%	160.018	19.901	(339)	-	-	-	-
<b>Sicoob Central Nordeste</b>	<b>100,00%</b>	<b>88.355</b>	<b>14.007</b>	<b>270</b>	<b>100,00%</b>	<b>76.340</b>	<b>10.999</b>	<b>264</b>	
Federalcred	CE	100,00%	21.338	7.277	487	100,00%	-	-	-
Sicoob Leste	AL	100,00%	44.168	21.167	1.146	100,00%	39.119	15.616	1.842
Sicoob Coopercret	PB	100,00%	15.792	5.174					

**i. Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa**

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é determinada de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a análise e a classificação do tomador e da operação e observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99. A Resolução requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" o de menor risco e "H" o de maior risco. As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente do seu nível de risco, somente serão reconhecidas no resultado após o seu efetivo recebimento.

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

**j. Investimentos**

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

**k. Imobilizado**

Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, inclusive juros e demais encargos financeiros capitalizados. A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear, observadas as seguintes taxas anuais, baseada na estimativa de vida útil: imóveis de uso – 5%, equipamentos de uso - 10%; veículos e processamento de dados - 20%. Outros gastos são capitalizados apenas quando há um aumento nos benefícios econômicos desse item do imobilizado. Qualquer outro tipo de gasto é reconhecido no resultado como despesa quando incorrido. Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Uma perda é reconhecida caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável.

**l. Intangível**

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

**m. Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes**

São apresentados pelo valor líquido de realização.

**n. Depósitos e Captações no Mercado**

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

**o. Obrigações por Empréstimos e Repasses**

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

**p. Plano de Previdência**

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

**q. Imposto de Renda e Contribuição Social**

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, e a contribuição social, à alíquota de 20% para o banco e 17% para as cooperativas de crédito, tendo por base de cálculo o lucro real na forma dos dispositivos legais vigentes. Os créditos tributários foram calculados com base nas mesmas alíquotas descritas acima e são reconhecidos considerando-se a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, em um prazo de até dez anos, conforme a Resolução CMN nº 3.059/02 alterada pela 3.355/06. A referida expectativa de geração de lucros tributáveis futuros está fundamentada em estudo técnico elaborado pela Administração, atualizado semestralmente.

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

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

Ativos e Passivos Contingentes - O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e das contingências passivas são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/09, que determina a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, da seguinte forma:

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

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

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

**t. Pronunciamentos Técnicos – CPCs**

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

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

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

**4. Composição da Caixa e Equivalentes de Caixa**

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

	2016	2015
<b>Caixa</b>	<b>519.803</b>	<b>498.997</b>
Moeda Nacional	516.847	494.313
Moeda Estrangeira	2.956	4.684
<b>Equivalentes de Caixa</b>	<b>5.227.254</b>	<b>2.977.135</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (até 90 dias)	5.227.254	2.977.135
<b>Total</b>	<b>5.747.057</b>	<b>3.476.132</b>

**5. Disponibilidades**

	2016	2015
Moeda Nacional	516.847	494.313
Moeda Estrangeira	2.956	4.684
<b>Total</b>	<b>519.803</b>	<b>498.997</b>

**6. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

**a. Composição das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

	Prazo de Vencimento			
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	
<b>Aplicações em Operações Compromissadas</b>	<b>5.938.141</b>	<b>833.111</b>	<b>-</b>	<b>6.771.252</b>
Re vendas a Liquidar - Posição Bancada	4.516.578	833.111	-	5.349.689
Re vendas a Liquidar - Posição Financiada	1.421.563	-	-	1.421.563
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>750.829</b>	<b>371.661</b>	<b>-</b>	<b>1.122.490</b>
Aplicações em Depósitos de Poupança	3.249	-	-	3.249
<b>Total</b>	<b>6.692.219</b>	<b>1.204.772</b>	<b>-</b>	<b>7.896.991</b>

**b. Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

	30/06/2016	30/06/2015
Posição Bancada	287.755	204.279
Posição Financiada	64.109	72.577
Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	72.339	43.906
<b>Total</b>	<b>424.203</b>	<b>320.762</b>

**7. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**

**a. Títulos e Valores Mobiliários**

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

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

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

Atendendo ao disposto no artigo 8º, da Circular nº 3.068/01, do Banco Central do Brasil, os títulos classificados na categoria "Mantidos até o vencimento" são respaldados por estudo que comprova a capacidade financeira e a intenção da administração em mantê-los até o vencimento. Ressalte-se que, de acordo com a Circular Bacen 3.068/2001, artigo 1º, as cooperativas de crédito estão desobrigadas a classificar os títulos e valores mobiliários mantidos nas carteiras, nas três categorias previstas na circular. Dessa forma, para fins de elaboração das demonstrações contábeis combinadas os títulos dessas cooperativas foram considerados na categoria "Disponível para venda".

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

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

Os títulos e valores mobiliários estavam distribuídos da seguinte forma:

	Prazo de Vencimento			2016	2015
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo	Saldo
<b>I – TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA</b>	<b>1.277.209</b>	<b>1.583.387</b>	<b>11.507.660</b>	<b>14.368.256</b>	<b>11.336.105</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>1.180.854</b>	<b>1.442.628</b>	<b>7.178.214</b>	<b>9.801.695</b>	<b>7.331.966</b>
Letras Financeiras do Tesouro	81.886	23.978	4.887.396	4.993.260	4.122.960
Letras do Tesouro Nacional	1.699	-	-	1.699	-
Cédulas de Crédito Bancário	-	-	-	-	20.945
Certificados de Recebíveis do Agronegócio	-	-	52.143	52.143	-
Cotas de Fundos de Investimento	888.717	-	-	888.717	722.012
Letras Financeiras – LF	208.552	1.418.650	2.204.555	3.831.757	2.099.701
Outros	-	-	34.120	34.120	366.348
<b>Vinculados a Operações Compromissadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91.886</b>	<b>91.886</b>	<b>66.095</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	91.886	91.886	66.095
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>96.355</b>	<b>140.759</b>	<b>4.237.560</b>	<b>4.474.674</b>	<b>3.938.044</b>
Letras Financeiras do Tesouro	31.089	751	4.198.011	4.229.851	3.867.688
Notas do Tesouro Nacional	-	1.558	-	1.558	-
Cotas de Fundos de Investimento	25.297	-	-	25.297	-
Letras Financeiras – LF	39.969	138.450	39.549	217.968	70.356
<b>II – TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO</b>	<b>1.768.859</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.768.859</b>	<b>1.035.539</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>1.768.859</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.768.859</b>	<b>1.035.539</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	220.126	207.746
Notas do Tesouro Nacional	15.935	-	-	15.935	10.737
Certificados de Depósito Bancário	88.665	-	-	88.665	92.672
Debêntures	2.030	-	-	2.030	8.865
Letras Financeiras – LF	513.047	-	-	513.047	358.275
Depósito a Prazo com Garantia Especial	893.123	-	-	893.123	356.855
Outros	35.933	-	-	35.933	389
<b>III – TÍTULOS MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO</b>	<b>10.768</b>	<b>136.282</b>	<b>122.414</b>	<b>269.465</b>	<b>252.070</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>10.768</b>	<b>136.282</b>	<b>99.134</b>	<b>246.185</b>	<b>252.070</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	90.653	90.653	79.490
Cédulas de Crédito Bancário	10.768	15.731	-	26.500	21.362
Certificado de Depósito Bancário	-	-	179	179	-
Depósito a Prazo com Garantia Especial	-	120.551	8.302	128.853	151.218
<b>Vinculados a Operações Compromissadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.280</b>	<b>23.280</b>	<b>20.276</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	23.280	23.280	20.276
<b>IV – INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>98.757</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98.757</b>	<b>45.463</b>
Vendas a Termo a Receber	97.465	-	-	97.465	45.200
Futuro	1.292	-	-	1.292	263
<b>Total</b>	<b>3.155.593</b>	<b>1.719.669</b>	<b>11.630.074</b>	<b>16.505.337</b>	<b>12.689.453</b>

No 1º semestre de 2016 não houve reclassificações de títulos entre as categorias. Em 30 de junho de 2016, o Sicoob possuía títulos vinculados à prestação de garantias no valor de R\$ 4.474.674 (2015 – R\$ 3.938.043).

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

	30/06/2016	30/06/2015
Rendas com Títulos de Renda Fixa	1.021.611	582.385
Rendas de Aplicações de Fundos de Investimentos	55.003	41.115
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 6(b))	424.203	320.762
Lucros com Títulos de Renda Fixa	147	236
Rendas de Operações com Derivativos	5.494	13.692
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	(4.132)	(12.615)
Outros	5.080	2.595
<b>Total</b>	<b>1.507.406</b>	<b>948.170</b>

**d. Composição dos Instrumentos Financeiros Derivativos**

	2016			2015		
	Ativo	Passivo	Exposição	Ativo	Passivo	Exposição
Vendas a Termo a Receber (a)	97.465	-	-	45.200	-	-
Futuro (b)	1.292	593	5.913	263	1.013	16.427
<b>Total</b>	<b>98.757</b>	<b>593</b>	<b>5.913</b>	<b>45.463</b>	<b>1.013</b>	<b>16.427</b>

O resultado com instrumentos financeiros derivativos no 1º semestre de 2016 foi de R\$ 5.494 (2015 – R\$ 3.878).

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

**8. Relações Interfinanceiras**

	2016	2015
Direitos junto a Participantes de Sistemas de Liquidação	628.479	601.868
Reservas Compulsórias em Espécie no Bacen	18.210	40.298
Bacen – Recolhimentos Obrigatórios (a)	236.742	201.715
Bacen – Outros Depósitos	-	462
Relações com Correspondentes	4.149	3.996
Centralização Financeira	342	13
Outros	1.851	-
<b>Total</b>	<b>889.773</b>	<b>848.352</b>

(a) O resultado das aplicações compulsórias no exercício foi de R\$ 19.557 (2015 – R\$ 20.489).

**9. Operações de Crédito**

**a. Composição da Carteira de Operações de Crédito**

	2016	2015
Empréstimos e Títulos Descontados	23.684.691	20.514.434
Financiamentos	3.241.055	3.425.672
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	11.164.693	9.783.119
<b>Subtotal</b>	<b>38.090.439</b>	<b>33.723.225</b>
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.890.227)	(1.364.553)
<b>Total</b>	<b>36.200.212</b>	<b>32.358.672</b>

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

	A vencer						Total 2016	Total 2015
	Vencidas e A vencer até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Mais de 15 anos		
Rural	2.179.040	4.714.186	2.289.746	827.529	1.154.192	-	11.164.693	9.783.119
Intermediários	-	-	-	-	-	-	-	-
Financeiros	1.392	-	-	-	-	-	1.392	4.485
<b>Pessoas jurídicas</b>								
Serviços	472.522	373.145	741.303	485.679	190.061	225	2.262.935	1.939.871
Indústria	933.928	404.745	592.587	424.621	196.411	147	2.552.439	2.231.544
Comércio	1.757.356	1.052.383	1.498.850	781.883	196.593	1.857	5.288.922	4.620.838
Pessoas Físicas	2.558.914	4.551.769	2.916.565	2.579.212	947.821	3.111	13.557.393	10.493.715
Outros (a)	663.718	519.540	971.804	815.444	291.947	212	3.262.665	4.649.653
<b>Total</b>								

**c. Expectativa de Realização do Crédito Tributário**

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

	Valor Nominal	Valor Presente
2016	3.728	3.499
2017	7.234	6.107
2018	4.407	3.361
2019	4.450	3.079
2020	2.722	1.711
2021 a 2025	8.183	4.673
<b>Total de Créditos Tributários</b>	<b>30.724</b>	<b>22.430</b>

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

**d. Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido**  
**d.1) Conciliação do IRPJ e CSLL**

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

As provisões de IRPJ e CSLL são constituídas aplicando-se as seguintes alíquotas:  
 • IRPJ: 15% sobre o lucro tributável e adicional de 10% sobre o que exceder a R\$ 120 no semestre; e  
 • CSLL: 20% sobre o lucro tributável para instituições financeiras, porém, para as cooperativas de crédito a alíquota é de 17%. Até agosto de 2015, a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido era de 15%.

**12. Outros Valores e Bens**

	2016	2015
<b>Bens não de Uso Próprio</b>	<b>559.303</b>	<b>460.839</b>
Imóveis	406.198	356.683
Veículos e Afins	11.730	5.567
Máquinas e Equipamentos	3.845	2.627
Bens em Regime Especial	135.052	87.329
Outros	2.478	8.633
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens (a)	(23.000)	(43.456)
<b>Subtotal</b>	<b>536.303</b>	<b>417.383</b>
Material em Estoque	3.683	2.623
<b>Total</b>	<b>539.986</b>	<b>420.006</b>
<b>Demais Valores e Bens</b>	<b>61.995</b>	<b>53.367</b>
Despesas Antecipadas	61.995	53.367
<b>Total de Outros Valores e Bens</b>	<b>601.981</b>	<b>473.373</b>

(a) Reversão ocorrida pós-incorporação de cooperativa descrita na Nota 3 (c.ii).

**13. Investimentos**

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

	2016				2015			
	% de Participação	Valor do Investimento	Resultado de Equivalência	Ágio	% de Participação	Valor do Investimento	Resultado de Equivalência	Ágio
Sicoob Confederação (a)	100,00%	225.982	-	-	100,00%	218.666	-	-
Ponta Administradora de Consórcios (b)	99,99%	13.294	2.030	-	99,99%	9.432	2.154	-
Cabal Brasil Ltda (c)	80,00%	19.780	2.401	10.778	51,00%	14.658	942	12.635
Bancoob Par (d)	100,00%	20.588	588	-	100,00%	4.000	-	-
Outros	-	30.003	5.296	-	-	31.856	5.143	-
<b>Total</b>		<b>309.647</b>	<b>10.315</b>	<b>10.778</b>		<b>278.612</b>	<b>8.239</b>	<b>12.635</b>

(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. O investimento no Sicoob Confederação é avaliado ao custo.  
 (b) Administradora de Consórcios do Sicoob.  
 (c) Operadora de cartões de crédito Mastercard, Visa e Cabal dentro do Sicoob. Em maio/2015, o Bancoob adquiriu 29% da Cabal Brasil Ltda, obtendo o controle da empresa. A participação total do banco na Cabal Brasil Ltda, passou a ser de 80%.  
 (d) Investimento na empresa Bancoob Participações em Seguridade S.A. - Bancoob PAR Seguridade, que visa suportar a participação societária em uma Companhia Seguradora. O processo de constituição e autorização de funcionamento da Seguradora foi autorizado pela Portaria 6.620 de 29/07/2016 da Superintendência de Seguros Privados - Susep.

**14. Imobilizado, Diferido e Intangível**

	2016			2015		
	Custo Corrigido	Depreciação/Amortização Acumulada	Saldo Líquido	Custo Corrigido	Depreciação/Amortização Acumulada	Saldo Líquido
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>1.619.022</b>	<b>(532.485)</b>	<b>1.086.537</b>	<b>1.336.210</b>	<b>(438.827)</b>	<b>897.383</b>
Imobilizações em Curso	142.236	-	142.236	140.184	-	140.184
Terrenos	119.899	-	119.899	105.946	-	105.946
Edificações	463.443	(84.042)	379.401	363.208	(67.297)	295.911
Móveis e Utensílios e Instalações	451.480	(181.268)	270.213	350.166	(144.668)	205.498
Equipamentos de Informática	441.253	(267.175)	174.078	376.351	(226.862)	149.489
Outros	711	-	711	355	-	355
<b>Diferido e Intangível</b>	<b>268.281</b>	<b>(175.865)</b>	<b>92.416</b>	<b>253.913</b>	<b>(151.119)</b>	<b>102.794</b>
Gastos de organização e expansão	109.411	(79.364)	30.047	113.920	(74.284)	39.636
Softwares	158.870	(96.501)	62.369	139.993	(76.835)	63.158
<b>Total</b>	<b>1.887.303</b>	<b>(708.350)</b>	<b>1.178.953</b>	<b>1.590.123</b>	<b>(589.946)</b>	<b>1.000.177</b>

**15. Depósitos**

**a. Composição**

	Sem vencimento	Até 3 meses	Prazo		2016	2015
			De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
<b>Depósitos</b>						
À vista	7.265.857	-	-	-	7.265.857	6.338.218
De Poupança	2.835.087	-	-	-	2.835.087	2.594.795
Interfinanceiros	-	2.143.784	1.041.275	15.873	3.200.932	3.247.564
A Prazo	-	2.866	8.726	171.248	182.840	155.404
Depósitos Sob Aviso	-	-	845.494	-	845.494	1.225.282
Recibo de Depósito Cooperativo (RDC)	28.687.028	-	-	-	28.687.028	22.339.932
Outros	23	-	-	-	23	-
<b>Total</b>	<b>38.787.994</b>	<b>2.146.650</b>	<b>1.895.495</b>	<b>187.121</b>	<b>43.017.261</b>	<b>35.901.195</b>

**b. Despesas Com Operações de Captações no Mercado**

	30/06/2016	30/06/2015
Depósitos de Poupança	104.394	88.795
Depósitos Interfinanceiros	89.414	205.457
Depósitos a Prazo	1.779.293	1.008.326
Depósitos sob Aviso	55.717	51.338
Captações no Mercado Aberto	10.121	15.496
Captações de LCA	46.592	20.789
Outras Despesas de Captação	30.312	24.941
<b>Total</b>	<b>2.115.843</b>	<b>1.415.142</b>

**16. Obrigações por Operações Compromissadas**

**a) Composição**

	Prazo de vencimento			2016	2015
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Carteira Própria	2.009	-	23.364	25.373	27.503
Carteira de Terceiros	-	280.497	-	280.497	122.252
<b>Total</b>	<b>2.009</b>	<b>280.497</b>	<b>23.364</b>	<b>305.870</b>	<b>149.755</b>

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

As Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) estão lastreadas por operações de Cédula de Produtor Rural (CPR). Essas operações são emitidas com taxas pós-fixadas e totalizaram em 30 de junho de 2016 R\$ 970.573 (2015 – R\$ 438.609).

	Prazo de vencimento			2016	2015
	Até 3 meses	De 3 meses a 1 ano	Acima de 1 ano		
Letras de Crédito do Agronegócio	235.674	407.529	327.370	970.573	438.609
<b>Total</b>	<b>235.674</b>	<b>407.529</b>	<b>327.370</b>	<b>970.573</b>	<b>438.609</b>

**18. Relações Interfinanceiras Passivas**

	2016	2015
Obrigações Junto a Participantes de Sistemas de Liquidação	699.603	636.829
Repasse Interfinanceiros	1.865	26.445
Relações com Correspondentes	1.444	1.484
Centralização Financeira	1.190	24.204
<b>Total</b>	<b>704.102</b>	<b>688.962</b>

**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.

	Prazo			2016	2015
	Até 3 meses	De 3 meses a 12 meses	Acima de 12 meses		
<b>No País</b>	<b>263.299</b>	<b>1.161.091</b>	<b>1.920.031</b>	<b>3.345.165</b>	<b>2.955.115</b>
Tesouro Nacional	-	21	1.156	1.177	601
BNDES	41.127	172.318	914.947	1.128.392	967.060
Banco do Brasil	21.802	282.072	142.211	446.085	352.800
Finame	40.975	103.799	549.413	694.187	721.758
Funcafé	51.903	451.338	217.882	721.123	553.398
Outros	107.492	151.543	95.166	354.201	359.498
<b>No Exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>664</b>	<b>664</b>	<b>664</b>
Outros	-	-	664	664	664
<b>Total</b>	<b>263.299</b>	<b>1.161.091</b>	<b>1.921.439</b>	<b>3.345.829</b>	<b>2.955.779</b>

**b) Resultado das Obrigações por Repasses do País**

	30/06/2016	30/06/2015
Tesouro Nacional	7.116	3.882
BNDES	20.929	17.177
FINAME	6.259	4.882
Banco do Brasil	8.540	8.638
Funcafé e Instituições Financeiras	37.915	11.611
Outros	18.632	8
<b>Total</b>	<b>99.391</b>	<b>46.198</b>

**20. Outras Obrigações**

**a. Fiscais e Previdenciárias**

	2016	2015
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	57.527	34.203
PIS/COFINS/ISSQN e Outros	120.729	98.310
Tributos a Recolher sobre Serviços de Terceiros	8.224	6.087
Tributos e Contribuições sobre Salários	52.977	45.461
Provisão para Riscos Fiscais (Nota 21(a.1))	66.502	55.849
Outros Tributos a Recolher	14.762	11.763
<b>Total</b>	<b>320.721</b>	<b>251.673</b>

**b. Composição de Outras Obrigações – Diversas**

	2016	2015
Ordens de Pagamento a Liquidar (a)	49.536	9.120
Provisão para Pagamentos de Despesas Administrativas (b)	229.159	244.918
Provisão para Pagamentos de Despesas de Pessoal	282.918	233.802
Obrigações com Convênios Oficiais - INSS	25.807	23.370
Pagamentos a Processar	26.259	18.128
Créditos de Terceiros (c)	29.441	22.763
Liquidação – Cobrança	41.344	28.019
Passivos Contingentes (d)	450.010	357.544
Cheques Depositados	79.850	83.715
Obrigações de Cartão de Crédito (e)	1.253.335	916.688
Obrigações por Aquisições de Bens e Direitos	12.794	35.737
Adquirência (f)	710.141	134.329
Obrigações por Cotas de Fundos (g)	99.262	-
Fundo Garantidor de Depósitos/Valores (h)	43.453	39.644
Outras	78.442	73.172
<b>Total</b>	<b>3.411.751</b>	<b>2.220.949</b>

(a) Referem-se às ordens de pagamento a liquidar não compensados até a data-base de 30/06/2016.  
 (b) Referem-se às provisões para pagamentos de despesas com água, energia, gás, alugueis, comunicação, propaganda e publicidade, dentre outras.  
 (c) Referem-se principalmente aos valores a pagar a terceiros em função de recebimento pelas cooperativas do Sistema.  
 (d) Referem-se aos passivos contingentes classificados de acordo com os prognósticos dos advogados como provável. Incluem ações de natureza, fiscal, civil e trabalhista (Nota 21(a.1)).  
 (e) Corresponde às obrigações assumidas com a bandeira Mastercard e lojistas da rede Cabal, pelas transações efetuadas pelos portadores de cartão.  
 (f) Referem-se principalmente aos valores a pagar referente às operações de aquisição.  
 (g) Referem-se aos valores de aplicações em fundos administrados pela Bancoob DTVM dos cotistas que não fazem parte do Sicoob.  
 (h) Referem-se principalmente às contribuições ao FRV - Fundo de Ressarcimento de Valores, para cobertura de danos/perdas incorridos pelas cooperativas e não cobertos pelas seguradoras.

**21. Passivos, Contingências e Obrigações Legais**

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

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

i. A provisão é reconhecida somente quando: (a) as entidades integrantes do Sicoob tem uma obrigação legal ou não formalizada, presente, como consequência de um evento passado; (b) é provável que recursos sejam exigidos para liquidar a obrigação; e (c) o montante da obrigação é possível de ser estimado com suficiente segurança. Se qualquer uma dessas condições não for atendida, a provisão não é reconhecida.  
 ii. Com base nessas premissas, quando for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, o Sicoob reconhece uma provisão e, quando não for provável que uma obrigação presente exista na data do balanço, a Instituição divulga a contingência passiva, a menos que seja remota a possibilidade de saída de recursos.  
 A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para a cobertura de eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais, conforme demonstrado a seguir:

**a. Obrigações Legais Classificadas como "Risco de Perda Provável"**

As ações classificadas como "risco de perda provável" decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidas por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações trabalhistas e tributárias. As ações tributárias estão sendo discutidas na esfera administrativa, autuações da Receita Federal referentes à incidência do Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ, da Contribuição Social sobre Lucro Líquido – CSLL, Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e também quanto à majoração da alíquota da COFINS.

**a1. Composição dos Saldos Patrimoniais**

	2016		2015	
	Depósitos Judiciais	Provisões	Depósitos Judiciais	Provisões
Fiscais	392.193	418.285	339.854	351.783
Trabalhistas	8.072	14.115	6.779	10.613
Cíveis	132.145	84.112	103.379	50.998
<b>Total</b>	<b>532.410</b>	<b>516.512</b>	<b>450.012</b>	<b>413.394</b>

**a2. Movimentação das Provisões para Causas Judiciais**

	2016			2015	
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total	Total
<b>Saldo inicial em 31 de dezembro</b>	<b>381.658</b>	<b>14.019</b>	<b>88.717</b>	<b>484.394</b>	<b>408.260</b>
Constituições/Reversões/Atualizações no semestre	36.627	96	(4.605)	32.118	5.134
<b>Saldo final em 30 de junho</b>	<b>418.285</b>	<b>14.115</b>	<b>84.112</b>	<b>516.512</b>	<b>413.394</b>

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

**d. Outras Receitas Operacionais**

	<u>30/06/2016</u>	<u>30/06/2015</u>
Receitas de Cartões de Crédito	62.318	25.315
Atualização de Crédito com INSS (a)	-	895
Recuperação de Encargos e Despesas	65.933	67.032
Reversão de Provisões Operacionais	10.537	19.077
Rendas de Repasses <i>Del Credere</i>	23.382	16.004
Atualização de Depósitos Judiciais	2.874	1.836
Taxa de Administração	7.969	9.103
Adquirência	74.525	3.084
Rendas com Seguros	6.616	-
Dividendos Recebidos (b)	53.201	33.285
Sobras Recebidas da Confederação (c)	20.538	3.143
Outras	41.609	79.326
<b>Total</b>	<b><u>369.532</u></b>	<b><u>258.100</u></b>

- (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 dividendos recebidos pelas cooperativas centrais e singulares não controladoras do Bancoob, cujo investimento no banco é avaliado ao custo.
- (c) Referem-se às sobras do exercício de 2015 pagas pela Confederação às Centrais do Sistema.

**e. Outras Despesas Operacionais**

	<u>30/06/2016</u>	<u>30/06/2015</u>
Despesas com administração de cartões de crédito	36.775	30.780
Atualização de créditos do INSS (a)	996	1.400
Despesas com tarifas de arrecadação	1.188	447
Comissão sobre operações de crédito	1.458	2.363
Descontos Concedidos em Renegociações	37.944	34.045
Contribuições ao Fundo Garantidor	3.832	3.720
Fundo de Desenvolvimento (b)	3.248	1.318
Cancelamento de Tarifas Pendentes	17.497	11.501
Estorno de Rendas	8.919	8.308
Passivos Contingentes	10.604	11.566
Contribuições Diversas	1.412	-
Contribuições ao Fundo de Ressarcimento	24.357	9.277
Adquirência	13.924	1.465
Outras	1.162	36.043
<b>Total</b>	<b><u>163.316</u></b>	<b><u>152.233</u></b>

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

**f. Resultado Não Operacional**

	<u>30/06/2016</u>	<u>30/06/2015</u>
Receita não Operacional	34.496	10.044
Despesas não Operacionais	(19.076)	(10.722)
Provisão para Desvalorização de Bens não de Uso	(3.666)	(17.820)
Amortização Ágio Cabal Brasil Ltda.	(870)	(85)
<b>Total</b>	<b><u>10.884</u></b>	<b><u>(18.583)</u></b>

**26. Outras Informações**

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

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

**b. Seguros**

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

**c. Garantias Prestadas**

As garantias prestadas pelas cooperativas integrantes do Sicoob, mediante encargos financeiros, relativas a avais e fianças totalizam, em 30 de junho de 2016, R\$ 3.620.052 (2015 – R\$ 2.524.589). As rendas decorrentes das garantias prestadas totalizaram R\$ 2.062 (2015 - R\$ 1.554).

**d. Benefícios a Empregados – Previdência Complementar**

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

Em 30 de junho de 2016, a contribuição para a Sicoob Previ totalizou R\$ 2.349 (2015 – R\$ 2.019).

**e. Participação nos Lucros**

O Sicoob oferece a seus funcionários participação nos lucros (PLR), calculada conforme Acordo Coletivo de Trabalho. Até 30 de junho de 2016, foram provisionados os valores de R\$ 19.144 (2015 – R\$ 17.067).

**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. Evento Subsequente**

Em 1º de outubro de 2016, foi implantado o Sicoob Central Unimais, cooperativa Central de Crédito Mútuo que terá atuação inicialmente no estado de São Paulo.

**27. Transações com partes relacionadas**

**a. Cooperativas do Sicoob**

	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
<b>Ativo</b>	<b><u>7.280.700</u></b>		<b><u>6.947.613</u></b>	
Operações de Crédito	7.250.237		6.890.794	
Valores a Receber	5.007		32.080	
Despesas Antecipadas – Comissão Credconsignado	25.456		24.739	
<b>Passivo</b>	<b><u>38.574.947</u></b>		<b><u>31.823.092</u></b>	
Depósitos à Vista	108		2.803	
Depósitos Interfinanceiros	16.353.438		13.023.958	
Depósitos a Prazo	15.469		147	
Operações Compromissadas – Carteira Própria	89.408		55.292	
Operações Compromissadas – Carteira de Terceiros	451.774		1.008.605	
Comissões a Pagar – Credconsignado	1.637		2.981	
Valores a Pagar - <i>Del Credere</i>	16.860		13.907	
Relações Interfinanceiras	21.115.734		12.653.849	
Obrigações por Empréstimos e Repasses	530.519		5.061.550	
<b>Receitas</b>	<b><u>338.912</u></b>		<b><u>205.358</u></b>	
Operações de Crédito	253.843		172.601	
Receitas de Prestação de Serviços	84.570		32.117	
Outras Receitas Operacionais	499		640	
<b>Despesas</b>	<b><u>1.816.911</u></b>		<b><u>1.378.228</u></b>	
Captação	1.726.649		1.347.010	
Outras Despesas Operacionais	90.262		31.218	

Os valores acima estão incluídos nos saldos antes das eliminações.

**b. Subsidiárias do Bancoob**

	<u>Bancoob DTVM</u>		<u>Cabal</u>		<u>Consórcio Ponta</u>		<u>Bancoob Par</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Passivo</b>	<b><u>1.426</u></b>		<b><u>3.321</u></b>		<b><u>9.887</u></b>		<b><u>23.203</u></b>	
Depósitos à Vista	4	13	6.287	2.988	147	97	1	-
Depósitos a Prazo	1.422	3.308	76	20.215	13.499	8.938	472	-
Valores a Pagar	-		3.524	-	-		-	
<b>Despesas</b>	<b><u>128</u></b>		<b><u>191</u></b>		<b><u>19.029</u></b>		<b><u>14.578</u></b>	
Despesas de Captação	128	191	62	1.299	836	485	925	-
Despesas com Cartão	-		18.967	13.279	-		-	
<b>Receitas</b>	<b><u>-</u></b>		<b><u>-</u></b>		<b><u>8</u></b>		<b><u>-</u></b>	
Receitas com Cartão	-		-	8	-		-	

**c. Fundos de Investimento**

Descrição	<u>2016</u>			<u>2015</u>		
	<u>Operações Compromissadas</u>	<u>Depósitos à Vista</u>	<u>Despesas de Captação</u>	<u>Operações Compromissadas</u>	<u>Depósitos à Vista</u>	<u>Despesas de Captação</u>
Minascoop FI - Renda Fixa	663	2	212	408	4	63
Bancoob Centralização FI - Renda Fixa	662.161	7	30.711	461.844	3	22.660
Coopmútuo FI - Multimercado - CP	12.955	3	332	1.190	4	173
Invest Rio - FI Renda Fixa - CP	1.162	3	191	3.803	3	127
Unicoob FI Renda Fixa	556	4	65	144	4	10
Sicoob Cocred FI Renda Fixa - CP	895	4	62	267	3	35
Sicoob Central SC FI Renda Fixa - CP	374	3	48	195	2	25
Sicoob Previdenciário FI Renda Fixa	39	2	10	154	4	22
Sicoob Institucional FI Renda Fixa	8.451	2	257	754	1	55
Sicoob Goiás Central FI Renda Fixa - CP	2.299	3	191	-		-
<b>Total</b>	<b><u>689.555</u></b>	<b><u>33</u></b>	<b><u>32.079</u></b>	<b><u>468.758</u></b>	<b><u>28</u></b>	<b><u>23.170</u></b>

**d. Remuneração do pessoal-chave da administração**

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

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Honorários	135.913	114.169
Encargos	29.277	21.603
<b>Total</b>	<b><u>165.190</u></b>	<b><u>135.772</u></b>

**28. Gerenciamento de Riscos**

**a. Risco Operacional**

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

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

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

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional

(RWAOPAD) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

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

**b. Riscos de Mercado e de Liquidez**

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

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

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

- a) Utilização do VaR – *Value at Risk* para mensurar o risco de mercado;
- b) Análise de descasamentos para avaliação de impacto na margem financeira;
- c) Limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) Realização periódica de *backtests* dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) Limite mínimo de liquidez;
- f) Projeção do fluxo de caixa para 90 dias;
- g) Diferentes cenários de simulação de perda em situações de *stress*;
- h) Planos de contingência.

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

O descasamento entre passivos e ativos circulantes, no balanço patrimonial combinado, no valor de R\$ 12,87 bilhões, em 30 de junho de 2016, não oferece risco em função do que segue: i) 37,93% do ativo não circulante constituem-se de títulos públicos federais de elevada liquidez; ii) 66,69% da captação de depósitos é feita por meio de recibo de depósito cooperativo (RDC) com os associados das cooperativas de crédito; iii) realizamos testes periódicos que demonstram a estabilidade/renovação do passivo de curto prazo.

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

**c. Risco de Crédito**

A estrutura de gerenciamento do risco de crédito é estabelecida com base no artigo 7º da Resolução CMN 3.721, de 30/4/2009.

O Bancoob é a entidade responsável pela estrutura centralizada de gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco dos clientes e das operações, no monitoramento das carteiras de crédito e na manutenção de política de risco de crédito.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) Validação dos sistemas de risco de crédito, modelos de avaliação de risco de crédito e procedimentos regulamentares e internos;
- b) Estimação (critérios consistentes e mensuráveis) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- c) Procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- d) Procedimentos para a recuperação de créditos;
- e) Sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- f) Informações gerenciais periódicas para as entidades do Sistema;
- g) Área responsável pelo cálculo e projeção do capital regulamento necessário e apuração adequada de provisão para créditos de liquidação duvidosa;
- h) Modelos de avaliação do risco de crédito do cliente, de acordo com o público tomador, levando-se em conta características específicas do perfil do tomador, bem como, quando necessário, questões setoriais e macroeconômicas;
- i) Limites de crédito para cada cliente e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- j) Modelo para avaliar o impacto na provisão para crédito de liquidação duvidosa bem como no capital regulamento e índice de Basileia em condição extrema de risco de crédito.

As normas internas do 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 anualmente por equipes de auditoria interna e auditoria externa. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para corrigir, adaptar e promover melhorias no gerenciamento do risco de crédito.

A gestão de risco de crédito do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Banco Cooperativo do Brasil S.A. (Bancoob), conforme previsto no art. 10º da Resolução CMN 3.721/2009. Cabe às cooperativas centrais e singulares a execução e o acompanhamento das diretrizes aprovadas sistemicamente.

A estrutura centralizada não desonera as cooperativas singulares e centrais de suas responsabilidades pela gestão do risco de crédito. Quando necessário, o Sicoob Confederação promove alterações na política mediante processo prévio de consulta pública às entidades do Sistema que aderiram à Política Institucional de Risco de Crédito.

O Sicoob dispõe de metodologias para avaliar o risco de crédito do cliente e da operação:

- a) A metodologia possui duas etapas. Em primeiro lugar analisa-se o cliente e depois se avalia fatores mitigadores de risco relacionados às operações com base em garantias;
- b) As metodologias de avaliação de risco do cliente são aplicadas de acordo com o perfil do tomador;
- c) As metodologias têm a finalidade de discriminar os clientes classificando-os como bons ou maus pagadores. As metodologias são recalibradas periodicamente com a finalidade de mantê-las ajustadas de acordo com a condição econômico-financeiro do tomador;
- d) As classificações de risco subsidiam a alocação do crédito e a gestão da carteira de maneira sistêmica;
- e) A metodologia de risco de operação está em conformidade com a Resolução CMN 2.682/1999.

O gerenciamento de riscos de crédito é suportado pelos seguintes componentes para a classificação de risco: Probabilidade de Descumprimento ou *Probability of Default* (PD): percentual que corresponde a probabilidade de descumprimento da classe de risco;

Perda Dado o Descumprimento ou *Loss Given Default* (LGD): percentual da perda econômica decorrente do descumprimento, considerados todos os fatores relevantes, para recuperação do crédito;

Exposição ao Descumprimento ou *Exposure at Default* (EAD): corresponde ao valor da exposição da entidade perante o tomador ou contra-parte no momento da concretização do evento de descumprimento.

Com base nesses componentes, estima-se a Perda Esperada (PE) do tomador, da seguinte forma:

$$PE = PD \times LGD \times EAD$$

Por sua vez, o percentual de perda (LGD) pode ser influenciado por características da operação devido à presença de garantias que podem ser atribuídas.

Por fim, os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados periodicamente por equipes de auditoria interna, e os resultados gerados servem de insumo para a melhoria da gestão do risco de crédito.