

# Relatório Anual 2015

## Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS



Diretoria Executiva de TI e Operações  
Superintendência de Operações Administrativas  
Gerência de Controladoria



## **RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Ao  
Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da  
Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS  
Porto Alegre-RS

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2015 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, as mutações do patrimônio líquido e os fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

### **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis**

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### **Responsabilidade dos auditores independentes**

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. 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 estão livres de distorção relevante. Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 da Cooperativa para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da Cooperativa. 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 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS, em 31 de dezembro de 2015, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Porto Alegre, 15 de fevereiro de 2016



Luciano Gomes dos Santos  
Contador - CRC - RS 059.628/O-2  
CNAI 3087

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao findarmos mais um exercício prestamos contas aos senhores associados dos resultados obtidos, bem como das atividades e ações desenvolvidas no exercício de 2015 na Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS.

### 1. Situação Econômico-Financeira e Patrimonial

Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a “transparência na gestão”, esclarecemos aos nossos associados a situação econômico-financeira e patrimonial da Cooperativa, onde buscamos voltar o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

A Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS encerrou o exercício de 2015 com ativos totais de R\$ 472.657 mil, aumento de 5,51% em relação ao mesmo período do exercício anterior, destacando-se:

#### I - Operações de Crédito

O saldo das operações de crédito totalizaram, em dezembro de 2015 R\$ 132.041 mil, com queda de 16,71% em relação ao mesmo período de 2014.

A classificação da carteira por níveis de risco, que abrange além das operações mencionadas no parágrafo anterior, as operações relativas a outros créditos, seguindo os procedimentos estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional. Em dezembro de 2015, as operações classificadas como "risco normal", que abrangem os níveis "A" até "C", somaram R\$ 114.634 mil, representando 78,96% do total da carteira. As operações classificadas como "risco 1", que incluem os níveis "D" a "G", totalizaram R\$ 20.488 mil, compondo 14,11% da carteira. O "risco 2", formado exclusivamente por operações de nível "H" e que exigem 100% da provisão, totalizou R\$ 10.055 mil ou 6,93% do total (NE 07c).

#### II - Recursos Captados e Administrados

Os recursos captados e administrados formados pelo total de depósitos, convênios, arrecadações e patrimônio líquido, totalizaram R\$ 430.998 mil em dezembro de 2015, com incremento de 5,18% em relação ao mesmo período de 2014.

O saldo de depósitos a prazo atingiu o valor de R\$ 310.523 mil, com crescimento de 10,44% em relação a dezembro de 2014. Os depósitos à vista tiveram uma redução de 9,43% em doze meses e alcançaram o valor de R\$ 79.103 mil.

#### III - Patrimônio Líquido

A Cooperativa registrou em dezembro de 2015 um patrimônio líquido de R\$ 40.162 mil, tendo um aumento de 1,52% em relação ao mesmo período do ano anterior.

### 2. Controles Internos e Compliance

O Sicredi está continuamente aprimorando o seu sistema de controles internos, face a complexidade dos serviços e produtos ofertados e a crescente demanda por parte dos associados. Com a implantação de políticas, procedimentos, normas e ferramentas de monitoramento, a Instituição busca assegurar a conformidade com leis e regulamentos, prevenir e reduzir riscos inerentes as atividades exercidas no seu campo de atuação.

A política de controles internos estabelece diretrizes que procuram reforçar, periodicamente, o alinhamento do sistema de controles internos com os objetivos fixados pela Instituição relacionados as estratégias globais do negócio e as demais políticas institucionais. Da mesma forma, as atividades de controles são avaliadas sistematicamente assegurando a observância quanto às regulamentações emitidas pelas autoridades fiscalizadoras.

### 3. Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo - PLD/CFT

O Sicredi adota processos e sistemas específicos de prevenção, com a finalidade de assegurar que suas atividades sejam conduzidas em ambiente de controles adequados à prevenção de riscos relacionados aos crimes de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

Atentos à legislação e às normas dos órgãos reguladores, buscamos constantemente adequar-nos aos novos procedimentos exigidos, especialmente em atendimento à Circular nº 3.461/09 e Cartas-Circulares nº 3.409/09, nº 3.430/10 e nº 3.542/12 do Banco Central do Brasil.

Nesse contexto, a instituição mantém investimentos em treinamentos contínuos para todos os colaboradores a fim de reforçar as melhores práticas de controles internos.

#### **4. Gerenciamento de Riscos**

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se o operacional, o de mercado e o de crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir:

##### **I - Risco Operacional**

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

O processo de gerenciamento do risco operacional no Sicredi é um conjunto de ações que visa manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição individualmente, o conglomerado, bem como as demais empresas – não financeiras, estão expostas. Os processos adotados podem ser resumidos em:

- Avaliação de riscos e controles;
- Documentação e armazenamento da base de perdas;
- Gestão de continuidade de negócios;
- Alocação de capital para o risco operacional;

O estabelecimento e disseminação das diretrizes, ferramentas e metodologias relativas ao risco operacional para todo Sistema está centralizada na Superintendência de Riscos e Economia do Banco Cooperativo Sicredi, subordinada à Diretoria de Recursos de Terceiros, Riscos e Economia. No que tange a responsabilidade pelo gerenciamento da disciplina, a estrutura é descentralizada, ou seja, cada entidade do Sistema deve indicar um diretor responsável perante o Banco Central.

##### **II - Risco de Mercado**

A gestão dos riscos de mercado consiste no processo de identificação, avaliação, monitoramento e controle, conduzidos através da adoção de limites consistentes com as estratégias de negócios, de políticas e processos de gestão e de metodologias voltadas a sua administração e à alocação de capital econômico compatível.

A atividade de gerenciamento dos riscos de mercado é regulamentada pela Resolução CMN nº 3.464/07. A estrutura sistêmica responsável por este gerenciamento é a área de Análise Econômica e Riscos de Mercado do Banco Cooperativo Sicredi S.A., subordinada à Diretoria de Recursos de Terceiros, Economia e Riscos da mesma instituição. A referida área elabora as políticas e diretrizes aplicadas a todas as entidades filiadas ao Sistema Sicredi - Centrais, Cooperativas singulares, empresas ligadas e Banco.

##### **III - Risco de Liquidez**

A noção de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis e financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas e;
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Em atendimento à Resolução nº 4.090 do CMN, e à Circular nº 3.393 do BACEN, o Banco Cooperativo Sicredi possui estrutura de gerenciamento do Risco de Liquidez compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao Risco de Liquidez do Sistema.

O gerenciamento do Risco de Liquidez do Banco Cooperativo Sicredi está centralizado sob a responsabilidade da Gerência de Análise Econômica e Riscos de Mercado, subordinada à Diretoria de Recursos de Terceiros, Economia e Risco. O atendimento aos normativos e controle de liquidez é realizado através dos seguintes instrumentos e ferramentas que são reportados às demais áreas e entidades interessadas:

- Projeções de Liquidez (fluxo de caixa);
- Teste de Estresse;
- Limites de Liquidez;
- Plano de Contingência de Liquidez.

#### **IV - Risco de Crédito**

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

O gerenciamento do risco de crédito nas instituições financeiras é regulado pela Resolução CMN nº 3.721/09 e a estrutura estabelecida pelo Sicredi está em conformidade com o referido normativo.

#### **V - Informações Adicionais**

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento do risco operacional pode ser acessada por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho "Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos".

Conselho de Administração e Diretoria

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2015**  
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS  
CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09

ATIVO	31/12/2015	31/12/2014	PASSIVO	31/12/2015	31/12/2014
<b>CIRCULANTE</b>	<b>424.198</b>	<b>393.826</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>157.825</b>	<b>161.359</b>
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	7.298	6.822	DEPÓSITOS (NOTA 11)	117.439	123.765
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS (NOTA 06)	70.110	75.104	Depósitos à Vista	79.103	87.341
Carteira Própria	70.110	75.104	Depósitos a Prazo	38.336	36.424
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	242.682	190.769	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.732	6.632
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	67	-	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	337	3
Correspondentes no país	97	210	Repasse Interfinanceiros (NOTA 12)	7.395	6.629
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	242.518	190.559	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.210	1.685
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 07)	83.024	103.076	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.210	1.685
Operações de Crédito	94.779	112.607	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 13)	3.598	3.246
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(11.755)	(9.531)	Empréstimos País - Outras Instituições	3.598	3.246
OUTROS CRÉDITOS	20.606	17.560	OUTRAS OBRIGAÇÕES	27.846	26.031
Créditos por Avalis e Fianças Honradas	71	-	Cobrança e Arrecadação de Tributos	22	23
Rendas a Receber	946	1.281	Sociais e Estatutárias	2.602	1.692
Diversos (NOTA 08)	19.863	16.893	Fiscais e Previdenciárias	2.256	1.527
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(274)	(614)	Diversas (NOTA 14)	22.966	22.789
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 09)	478	495	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>274.670</b>	<b>247.037</b>
Outros Valores e Bens	460	450	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	274.670	247.037
(Provisão para desvalorização)	(10)	(10)	DEPÓSITOS (NOTA 11)	272.187	244.756
Despesas Antecipadas	28	55	Depósitos a Prazo	272.187	244.756
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>48.459</b>	<b>54.130</b>	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.483	2.281
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	33.281	40.843	Repasse Interfinanceiros (NOTA 12)	2.483	2.281
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (NOTA 05)	105	-	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>40.162</b>	<b>39.560</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	105	-	CAPITAL SOCIAL (NOTA 16)	30.442	29.306
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 07)	33.173	40.841	De Domiciliados no País	31.867	31.340
Operações de Crédito	37.262	45.918	(Capital a Realizar)	(1.425)	(2.034)
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(4.089)	(5.077)	RESERVAS DE SOBRAS	9.720	9.711
OUTROS CRÉDITOS	3	2	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	543
Diversos (NOTA 08)	3	2			
PERMANENTE	15.178	13.287			
INVESTIMENTOS (NOTA 10a)	7.692	7.692			
Outros Investimentos	7.692	7.692			
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 10b)	3.329	2.653			
Outras Imobilizações de Uso	12.131	10.820			
(Depreciação acumulada)	(8.802)	(8.167)			
INTANGÍVEL (NOTA 10b)	4.157	2.942			
Outros Ativos Intangíveis	7.195	5.348			
(Amortização acumulada)	(3.038)	(2.406)			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>472.657</b>	<b>447.956</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>472.657</b>	<b>447.956</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS**  
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS  
CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09

Descrição das contas	Resolução CFC Nr.1.013/05			Resolução CFC Nr.1.013/05			Resolução CFC Nr.1.013/05		
	01/07/2015 a 31/12/2015			01/01/2015 a 31/12/2015			01/01/2014 a 31/12/2014 (Reapresentado)		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Cosif Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Cosif Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Cosif Total
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>33.549</b>	<b>28</b>	<b>33.577</b>	<b>64.486</b>	<b>49</b>	<b>64.535</b>	<b>58.737</b>	<b>86</b>	<b>58.823</b>
Operações de Crédito	27.334	28	27.362	52.676	49	52.725	50.437	86	50.523
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	6.215	-	6.215	11.810	-	11.810	8.300	-	8.300
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(27.225)</b>	<b>(66)</b>	<b>(27.291)</b>	<b>(53.296)</b>	<b>(111)</b>	<b>(53.407)</b>	<b>(38.877)</b>	<b>(75)</b>	<b>(38.952)</b>
Operações de Captação no Mercado	(20.046)	(23)	(20.069)	(37.195)	(41)	(37.236)	(25.697)	(23)	(25.720)
Operações de Empréstimos e Repasses	(526)	(43)	(569)	(963)	(70)	(1.033)	(708)	(52)	(760)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(6.653)	-	(6.653)	(15.138)	-	(15.138)	(12.472)	-	(12.472)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.324</b>	<b>(38)</b>	<b>6.286</b>	<b>11.190</b>	<b>(62)</b>	<b>11.128</b>	<b>19.860</b>	<b>11</b>	<b>19.871</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(6.383)</b>	<b>1.080</b>	<b>(5.303)</b>	<b>(11.589)</b>	<b>3.180</b>	<b>(8.409)</b>	<b>(18.409)</b>	<b>2.040</b>	<b>(16.369)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	3.337	3.196	6.533	6.119	5.978	12.097	4.943	5.756	10.699
Rendas de Tarifas Bancárias	2.653	-	2.653	5.028	1	5.029	4.351	2	4.353
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(11.922)	(977)	(12.899)	(22.553)	(1.644)	(24.197)	(19.579)	(1.432)	(21.011)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(8.635)	(1.901)	(10.536)	(16.298)	(2.882)	(19.180)	(13.951)	(3.223)	(17.174)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(54)	(403)	(457)	(71)	(712)	(783)	(101)	(600)	(701)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 18)	18.049	1.651	19.700	32.839	3.244	36.083	22.069	2.285	24.354
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 19)	(9.811)	(486)	(10.297)	(16.653)	(805)	(17.458)	(16.141)	(748)	(16.889)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(59)</b>	<b>1.042</b>	<b>983</b>	<b>(399)</b>	<b>3.118</b>	<b>2.719</b>	<b>1.451</b>	<b>2.051</b>	<b>3.502</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(801)</b>	<b>1</b>	<b>(800)</b>	<b>(794)</b>	<b>1</b>	<b>(793)</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>16</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>(860)</b>	<b>1.043</b>	<b>183</b>	<b>(1.193)</b>	<b>3.119</b>	<b>1.926</b>	<b>1.467</b>	<b>2.051</b>	<b>3.518</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>(549)</b>	<b>(549)</b>	<b>-</b>	<b>(1.346)</b>	<b>(1.346)</b>	<b>-</b>	<b>(77)</b>	<b>(77)</b>
Provisão para Imposto de Renda	-	(323)	(323)	-	(814)	(814)	-	(38)	(38)
Provisão para Contribuição Social	-	(226)	(226)	-	(532)	(532)	-	(39)	(39)
<b>RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	<b>(860)</b>	<b>494</b>	<b>(366)</b>	<b>(1.193)</b>	<b>1.773</b>	<b>580</b>	<b>1.467</b>	<b>1.974</b>	<b>3.441</b>
<b>RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.202</b>	<b>(1.202)</b>	<b>-</b>	<b>1.974</b>	<b>(1.974)</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>(860)</b>	<b>494</b>	<b>(366)</b>	<b>9</b>	<b>571</b>	<b>580</b>	<b>3.441</b>	<b>-</b>	<b>3.441</b>
<b>DESTINAÇÕES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9)</b>	<b>(571)</b>	<b>(580)</b>	<b>(2.898)</b>	<b>-</b>	<b>(2.898)</b>
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.650)	-	(1.650)
Fates - Estatutário	-	-	-	-	-	-	(54)	-	(54)
Fates - Ato Não Cooperativo	-	-	-	-	(571)	(571)	-	-	-
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	-	-	-	(488)	-	(488)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(9)	-	(9)	(706)	-	(706)
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>543</b>	<b>-</b>	<b>543</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

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

Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS

CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2014</b>	<b>26.176</b>	<b>8.517</b>	<b>776</b>	<b>35.469</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	765	-	(765)	-
Outras destinações	-	-	(11)	(11)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	2.997	-	-	2.997
Baixas de capital	(1.996)	-	-	(1.996)
Resultado do período	-	-	3.441	3.441
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(54)	(54)
Reserva Legal - Estatutária	-	488	(488)	-
Juros sobre o Capital Próprio	1.364	-	(1.650)	(286)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	706	(706)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2014</b>	<b>29.306</b>	<b>9.711</b>	<b>543</b>	<b>39.560</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>3.130</b>	<b>1.194</b>	<b>(233)</b>	<b>4.091</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2015</b>	<b>29.306</b>	<b>9.711</b>	<b>543</b>	<b>39.560</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	547	-	(535)	12
Outras destinações	-	-	(8)	(8)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	2.600	-	-	2.600
Baixas de capital	(2.011)	-	-	(2.011)
Resultado do período	-	-	580	580
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(571)	(571)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	9	(9)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2015</b>	<b>30.442</b>	<b>9.720</b>	<b>-</b>	<b>40.162</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>1.136</b>	<b>9</b>	<b>(543)</b>	<b>602</b>
<b>Saldos no início do período em 01/07/2015</b>	<b>30.465</b>	<b>9.711</b>	<b>946</b>	<b>41.122</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.308	-	-	1.308
Baixas de capital	(1.331)	-	-	(1.331)
Resultado do período	-	-	(366)	(366)
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(571)	(571)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	9	(9)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2015</b>	<b>30.442</b>	<b>9.720</b>	<b>-</b>	<b>40.162</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>(23)</b>	<b>9</b>	<b>(946)</b>	<b>(960)</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS  
CNPJ/MF nº 92.796.564/0001-09

	01/07/2015 a 31/12/2015	01/01/2015 a 31/12/2015	01/01/2014 a 31/12/2014
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(4.267)</b>	<b>2.556</b>	<b>12.509</b>
Resultado do exercício	(366)	580	3.441
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(3.901)</b>	<b>1.976</b>	<b>9.068</b>
(Reversão) Provisão para operações de crédito	(4.282)	1.236	6.646
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	106	(340)	509
Depreciação do imobilizado de uso	383	685	594
Amortização do intangível	379	632	585
Baixas do ativo permanente	7	9	7
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	335	467	861
Destinações ao FATES	(571)	(571)	(54)
Dividendos SicrediPar	(258)	(142)	(80)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>7.716</b>	<b>47.617</b>	<b>59.099</b>
(Aumento) Redução em direitos junto a participantes de sistemas de liquidação	6.261	(67)	127
(Aumento) Redução em relações com correspondentes	133	112	26
(Aumento) Redução em operações de crédito	15.564	26.484	(6.432)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	(2.396)	1.302	1.407
(Aumento) Redução em outros créditos	(2.116)	(2.562)	(4.786)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	184	17	(138)
Aumento (Redução) em depósitos	(16.569)	21.106	62.881
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	313	(474)	286
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	152	352	807
Absorção de dispêndios pelo FATES	-	(54)	(78)
(Redução) Aumento em outras obrigações	6.190	1.401	4.999
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>3.449</b>	<b>50.173</b>	<b>71.608</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(105)	(105)	-
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	10.589	4.994	(23.968)
Aquisição de Investimentos	-	-	(687)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(915)	(1.371)	(964)
Aplicações no Intangível	(864)	(1.848)	(994)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>8.705</b>	<b>1.670</b>	<b>(26.613)</b>
Integralização de capital	1.308	2.600	2.997
Baixa de capital	(1.331)	(2.011)	(1.996)
Juros ao capital próprio	-	-	(286)
Distribuição de Sobras	-	4	(11)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(23)</b>	<b>593</b>	<b>704</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>12.131</b>	<b>52.435</b>	<b>45.699</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	237.685	197.381	151.682
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	249.816	249.816	197.381

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015

### NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS, é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Rio Grande do Sul e Santa Catarina - Central Sicredi Sul. Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 19/08/1967 e tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop) desde março de 2014, associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução CMN nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil reais por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas e a do Sicredi.

### NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas, e estão sendo apresentadas, na forma da legislação societária e de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, especificamente aquelas aplicadas às entidades cooperativas, as disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações da Lei Complementar nº 130/09 e às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional – CMN, Banco Central do Brasil – Bacen, e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

O CPC, desde o ano de 2008, emite normas e interpretações contábeis alinhadas às normas internacionais de contabilidade. A Cooperativa aplicou os seguintes pronunciamentos, já recepcionados pelo Bacen: CPC 01 (Redução ao valor recuperável de ativos), CPC 03 (Demonstração dos fluxos de caixa), CPC 05 (Divulgação sobre partes relacionadas), CPC 23 (Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro), CPC 24 (Eventos subsequentes) e CPC 25 (Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes). Os demais pronunciamentos serão aplicáveis a partir de sua aprovação pelo órgão regulador.

Foram reapresentados para fins de comparação da Demonstração de Sobras ou Perdas de 2014 e 2015 as contas e os valores demonstrados no quadro abaixo:

	Reapresentado	Original
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	2.285	2.628
Provisão para Imposto de Renda	- 38	- 247
Provisão para Contribuição Social	- 39	- 173

A autorização para a conclusão destas demonstrações contábeis foi dada pela Diretoria em 5 de fevereiro de 2016. (Conforme a data da carta de autorização).

### NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

#### a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério "pro rata" dia e calculadas com base no modelo exponencial. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e relações interfinanceiras – centralização financeira, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

#### d) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

#### e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos, pela Lei nº 5.764/71 que define a política nacional do cooperativismo.

#### **f) Operações de crédito**

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

A atualização ("accrual") das operações de crédito vencidas em até 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

#### **g) Provisão para operações de crédito**

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

#### **h) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)**

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias "pro-rata" dia incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

#### **i) Investimentos**

Estão demonstrados ao custo de aquisição, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

#### **j) Imobilizado de uso**

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Permanente" item "b", que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

#### **k) Intangível**

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logiciais, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota "Permanente" item "b".

#### **l) Segregação em circulante e não circulante**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

#### **m) Redução ao valor recuperável de ativos**

O imobilizado, os bens não de uso próprio e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

#### **n) Depósitos a prazo**

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

#### **o) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)**

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base "pro-rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

#### **p) Impostos e contribuições**

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

#### **q) Ativos e Passivos contingentes**

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.823/09 do CMN, a saber:

- Ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando existentes, são apenas divulgados nas demonstrações financeiras
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são processos judiciais e administrativos relacionados a obrigações tributárias e previdenciárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que independente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras.

#### **r) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

**NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

Caixa e equivalentes de caixa	31/12/2015	31/12/2014
Disponibilidades	7.298	6.822
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	242.518	190.559
<b>Total</b>	<b>249.816</b>	<b>197.381</b>

valores em milhares de Reais

**NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	31/12/2015			31/12/2014
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	105	105	-
<b>Total das Aplicações em Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>-</b>	<b>105</b>	<b>105</b>	<b>-</b>

valores em milhares de Reais

**NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

Títulos e valores mobiliários	31/12/2015			31/12/2014
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Cotas de Fundos de Renda Fixa (i)	70.110	-	70.110	75.104
<b>Total</b>	<b>70.110</b>	<b>-</b>	<b>70.110</b>	<b>75.104</b>

valores em milhares de Reais

(i) O Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Absolute III e o Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado Absolute IV, foram considerados como partes relacionadas por possuir percentual relevante dos valores aplicados em relação ao total da carteira, uma vez que a cooperativa, sob qualquer forma, assume ou retém substancialmente riscos e benefícios destes.

Fundo de Investimento	31/12/2015	Total da carteira	% em relação ao total	31/12/2014
FI Renda Fixa Crédito Privado Absolute III	41.625	235.239	17,69%	39.129
FI Renda Fixa Crédito Privado Absolute IV	28.485	241.344	11,80%	35.975
<b>Total</b>	<b>70.110</b>	<b>476.583</b>	<b>14,71%</b>	<b>75.104</b>

valores em milhares de Reais

**NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA**

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

**a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação**

Operações de crédito	31/12/2015			31/12/2014
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	71.337	21.995	93.332	115.385
Financiamentos	11.981	11.858	23.839	28.849
Financiamentos rurais e agroindustriais	11.461	3.409	14.870	14.291
<b>Carteira total</b>	<b>94.779</b>	<b>37.262</b>	<b>132.041</b>	<b>158.525</b>

valores em milhares de Reais

**b) Composição da carteira de créditos segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento**

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2015			Total da Carteira	31/12/2014
		A vencer				
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Pessoas Físicas	4.364	17.926	15.336	17.391	55.017	60.392
Rural	93	140	11.228	3.409	14.870	14.291
Industrial	132	4.752	2.146	2.124	9.154	10.894
Comércio	1.618	11.018	7.070	6.251	25.957	37.128
Outros Serviços	1.291	9.330	8.335	8.087	27.043	35.820
<b>Total</b>	<b>7.498</b>	<b>43.166</b>	<b>44.115</b>	<b>37.262</b>	<b>132.041</b>	<b>158.525</b>

valores em milhares de Reais

**c) Composição da carteira de créditos por níveis de risco**

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão para operações de Crédito	
		31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Nível A	0,50	69.290	51.747	347	259
Nível B	1,00	29.173	53.089	292	531
Nível C	3,00	16.171	33.619	485	1.009
Nível D	10,00	12.132	14.171	1.213	1.417
Nível E	30,00	3.560	3.793	1.068	1.138
Nível F	50,00	3.494	4.270	1.747	2.135
Nível G	70,00	1.302	648	911	454
Nível H	100,00	10.055	8.279	10.055	8.279
<b>Total (i)</b>		<b>145.177</b>	<b>169.616</b>	<b>16.118</b>	<b>15.222</b>

valores em milhares de Reais

Em abril/2015, implantou-se nova metodologia de classificação de risco de crédito no Sicredi, com o objetivo de reduzir processos operacionais, bem como auferir maior acurácia e eficiência no processo de provisão para devedores duvidosos. A nova metodologia é baseada em abordagem estatística, considerando testes e estudos quantitativos das perdas históricas da carteira de crédito, objetivando estabelecer o volume adequado de provisão para a perda esperada do portfólio.

De acordo com o CPC 23 apresentamos a mudança na estimativa contábil da Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS a qual registrou um aumento de provisão para operações de crédito de 6,15% em relação a metodologia anterior. A comparação com o exercício anterior encontra-se no quadro acima.

(i) Estão incluídos na base de cálculo da provisão para operações de crédito valores relativos a outros créditos, assim compostos:

Outros créditos	31/12/2015			31/12/2014
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Avais e Fianças Honradas	71	-	71	-
Títulos e créditos a receber	13.062	3	13.065	11.091
<b>Total</b>	<b>13.133</b>	<b>3</b>	<b>13.136</b>	<b>11.091</b>

valores em milhares de Reais

**NOTA 08 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS**

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

Outros Créditos - Diversos	31/12/2015			31/12/2014
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Adiantamentos e antecipações salariais	356	-	356	296
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	2.113	-	2.113	2.292
Devedores por depósitos em garantia	2.380	-	2.380	2.037
Impostos e contribuições a compensar (ii)	556	-	556	312
Títulos e créditos a receber	13.062	3	13.065	11.091
Devedores diversos - País	1.396	-	1.396	867
<b>Total</b>	<b>19.863</b>	<b>3</b>	<b>19.866</b>	<b>16.895</b>

valores em milhares de Reais

(i) Do saldo de R\$ 2.113 mil da conta de Adiantamentos para pagamentos de nossa conta, R\$ 1.908 mil refere-se a projetos de investimento em tecnologia para desenvolvimento de softwares em andamento.

(ii) Do saldo de Impostos e contribuições a compensar, o valor de R\$ 343, refere-se ao processo administrativo transitado em julgado, cuja a decisão do STF pela inconstitucionalidade da cobrança do INSS patronal nos serviços prestados por Cooperativa de Trabalho, a favor da Cooperativa de Crédito Sul Riograndense - Sicredi União Metropolitana RS. A estimativa de compensação é de 8 meses após a habilitação do crédito junto a Receita Federal.

**NOTA 09 – OUTROS VALORES E BENS**

Bens não de uso próprio	31/12/2015	31/12/2014
Imóveis	420	420
Bens em regime especial	10	10
<b>Subtotal Bens não de uso próprio</b>	<b>430</b>	<b>430</b>

Material em estoque	30	20
---------------------	----	----

Despesas antecipadas	28	55
----------------------	----	----

Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(10)	(10)
---	------	------

<b>Total Outros Valores e Bens</b>	<b>478</b>	<b>495</b>
------------------------------------	------------	------------

valores em milhares de Reais

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 10 mil de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

**NOTA 10 – PERMANENTE****a) Investimentos**

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2015	31/12/2014
Cooperativa Central Sicredi (i)	4.345	4.345
Sicredi Participações S.A. (i)	3.345	3.345
Outras Participações e Investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores (i)	2	2
<b>Total</b>	<b>7.692</b>	<b>7.692</b>

valores em milhares de Reais

(i) Apresentamos abaixo as informações dos investimentos referentes ao número de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais:

	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central Sicredi	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Número de ações/quotas possuídas	1.084.822 ON 2.260.241 PN	1.084.822 ON 2.260.241 PN	2 Quotas	2 Quotas	4.345.152 Quotas	4.345.152 Quotas
Percentual de participação	0,42%	0,44%	1,45%	1,47%	1,27%	1,28%
Capital social	804.351	764.040	138	136	342.223	338.577
Patrimônio líquido	874.462	798.719	193.717	190.039	352.655	349.026
Lucro líquido do exercício	62.184	38.011	-	-	-	-
Valor do investimento	3.345	3.345	2	2	4.345	4.345

valores em milhares de Reais

**b) Imobilizado de uso e intangível**

	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2015			31/12/2014
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizações em curso	-	233	-	233	636
Instalações	10%	6.378	(4.857)	1.521	637
Móveis e equipamentos de uso	10%	2.522	(1.748)	774	822
Sistema de comunicação	10%	130	(99)	31	35
Sistema de processamento de dados	20%	2.548	(1.899)	649	414
Sistema de segurança	10%	271	(183)	88	103
Sistema de transporte	20%	49	(16)	33	6
Imobilizado de Uso (i)	-	12.131	(8.802)	3.329	2.653

Intangível (ii)		7.195	(3.038)	4.157	2.942
Investimentos Confederação		7.195	(3.038)	4.157	2.942
<b>Total</b>		<b>19.326</b>	<b>(11.840)</b>	<b>7.486</b>	<b>5.595</b>

valores em milhares de Reais

(i) Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01, a entidade não identificou a necessidade de adequação do valor dos ativos contabilizados, uma vez que os bens registrados no imobilizado apresentam valor residual inferior aos praticados pelo mercado.

(ii) Valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para "Outros Ativos Intangíveis", no sub grupo Intangível, referente aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de imobilizado na Confederação, sendo amortizado com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

**NOTA 11 – DEPÓSITOS**

Apresentamos, a seguir, os depósitos por faixa de vencimento:

Depósitos	31/12/2015				31/12/2014
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	79.103	-	-	79.103	87.341
Depósitos a prazo	22.631	15.705	272.187	310.523	281.180
<b>Total</b>	<b>101.734</b>	<b>15.705</b>	<b>272.187</b>	<b>389.626</b>	<b>368.521</b>

valores em milhares de Reais

**NOTA 12 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS**

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir:

Obrigações por repasses interfinanceiros	31/12/2015			31/12/2014
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Recursos do Crédito Rural	7.395	2.483	9.878	8.910
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	7.395	2.483	9.878	8.910
<b>Total</b>	<b>7.395</b>	<b>2.483</b>	<b>9.878</b>	<b>8.910</b>

valores em milhares de Reais

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de 5,5% a.a. até 8,75% a.a. com vencimento de 04/01/2016 até 07/12/2018.

**NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS**

Os empréstimos são apresentados a seguir:

Obrigações por empréstimos	31/12/2015			31/12/2014
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos no país - outras instituições	3.598	-	3.598	3.246
Cooperativa Central Sicredi	3.598	-	3.598	3.246
<b>Total</b>	<b>3.598</b>	<b>-</b>	<b>3.598</b>	<b>3.246</b>

valores em milhares de Reais

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de 0,041571% a.m. com vencimento em 14/12/2016.

**NOTA 14 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS**

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

Outras obrigações - diversas	31/12/2015			31/12/2014
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Cheques administrativos	1.638	-	1.638	3.614
Obrigações por convênios oficiais	9	-	9	7
Obrigações por prestação de serviço de pagamento	251	-	251	201
Provisão para pagamentos a efetuar	3.246	-	3.246	2.542
Provisão para passivos contingentes (i)	3.199	-	3.199	2.680
Credores diversos - país (ii)	14.623	-	14.623	13.745
<b>Total</b>	<b>22.966</b>	<b>-</b>	<b>22.966</b>	<b>22.789</b>

valores em milhares de Reais

(i) A conta 'Provisão para passivos contingentes' recebe, além dos registros detalhados na nota explicativa seguinte (Passivos Contingentes), o registro das provisões sobre as Coobrigações da Cooperativa no valor de R\$ 182 mil.

As provisões sobre coobrigações assumidas pelas singulares na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco Cooperativo Sicredi S.A., estão registradas na rubrica 4.9.9.35.90-9 – Provisão para Passivos Contingentes - Outros Passivos, e foram constituídas com base nos mesmos critérios preconizados na Resolução 2682/99 do Conselho Monetário Nacional – CMN.

(ii) A conta Credores Diversos - país, está assim composta:

Credores Diversos - País	31/12/2015	31/12/2014
Parcelado Lojista	5.718	5.491
Agenda cartão Visa a pagar	5.812	5.119
Parcelado Lojista a Vencer - Mastercard	649	39
Agenda Cartão Mastercard a Pagar	575	6
Contas a pagar - empresas do grupo	218	290
Contas a pagar - demais fornecedores	750	497
Fundos a pagar	387	767
Valores custodiados vinculados a operação de crédito	199	450
Outros	315	1.086
<b>Total</b>	<b>14.623</b>	<b>13.745</b>

valores em milhares de Reais

**NOTA 15 – PASSIVOS CONTINGENTES**

Esta Cooperativa possui passivos contingentes em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2015	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2015
Trabalhista	2.358	925	(456)	2.827
Cível	191	55	(57)	189
Tributária	1	-	-	1
<b>Total</b>	<b>2.550</b>	<b>980</b>	<b>(513)</b>	<b>3.017</b>

Natureza	Probabilidade de Perda	Valor estimado de perda	Valor Provisionado Saldo em 31/12/2015	valor Provisionado Saldo em 31/12/2014
Trabalhista	Provável	2.827	2.827	2.358
Trabalhista	Possível	495	-	-
Cível	Provável	189	189	191
Cível	Possível	792	-	-
Tributária	Provável	1	1	1
Tributária	Possível	2	-	-
<b>Total</b>		<b>4.306</b>	<b>3.017</b>	<b>2.550</b>

valores em milhares de Reais

A provisão de contingência tributária de R\$ 1 mil está registrada como Provisão Riscos Fiscais - Obrigações Fiscais e Previdenciárias.

Em janeiro de 2014 a alíquota da contribuição ao SAT foi alterada de 1% para 2% sobre a folha, visando atender ao disposto no Decreto nº 6.957/2009. Em abril de 2015 passou-se a recolher, para todas as entidades do Sicredi, a contribuição previdenciária relacionada ao INCRA, que corresponde a 0,2% sobre a folha de acordo com a jurisprudência administrativa e judicial. Os valores devidos foram recolhidos em novembro, ademais, tais alterações não ocasionam impactos relevantes nas demonstrações financeiras.

**NOTA 16 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital Social**

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

	31/12/2015	31/12/2014
Capital Social (valores em milhares de Reais)	30.442	29.306
Total de associados	43.566	37.882

**NOTA 17 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS****a) Instituições relacionadas**

A entidade efetua transações com partes relacionadas, abaixo apresentamos as operações realizadas com as Centrais e Confederação:

	31/12/2015	31/12/2014
<b>Ativo</b>		
Títulos e Valores Mobiliários (Nota 06)	70.110	75.104
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 3.e)	242.518	190.559
Diversos	1.949	1.976
Investimentos (Nota 10a)	4.345	4.345
Intangível (Nota 10b)	4.156	2.942
<b>Passivo</b>		
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	3.598	3.246
Provisões para pagamentos a efetuar	453	345
Credores Diversos	197	272
<b>Receitas</b>		
Outros ingressos e receitas operacionais	28.640	18.009
<b>Despesas</b>		
Operações de Empréstimos e Repasses	445	320
Outros Dispêndios e Desp. Administrativa	589	535
Outros Dispêndios Despesas Operacionais	7.230	5.870

valores em milhares de Reais

**b) Transações com administradores**

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração.

Não estão contempladas as informações de cônjuges e empresas ligadas das referidas partes relacionadas.

As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária. Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	31/12/2015	% em relação ao total	31/12/2014
<b>Depósitos à vista</b>	<b>317</b>	<b>0,40%</b>	<b>200</b>
Pessoas físicas	317		200
<b>Depósitos a prazo</b>	<b>1.576</b>	<b>0,51%</b>	<b>1.511</b>
Pessoas físicas - taxa pós-fixada	1.576		1.511
<b>Operações de crédito</b>	<b>368</b>	<b>0,28%</b>	<b>417</b>

valores em milhares de Reais

**c) Benefícios monetários destinados às partes relacionadas - pessoas chave da administração**

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Nestes dados estão inclusos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade aos cargos de Presidente, Vice-Presidente, Diretores ou outros que venham a substituir os mesmos.

Benefícios	31/12/2015	31/12/2014
Pessoas chave da administração	1.809	1.701

valores em milhares de Reais

**NOTA 18 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

Deste item na Demonstração de Sobras ou Perdas o valor de R\$ 28.195 mil (R\$ 17.689 mil em dezembro de 2014) refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central de Crédito do Rio Grande do Sul e Santa Catarina - Central Sicredi Sul.

**NOTA 19 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

Este item na Demonstração de Sobras ou Perdas apresenta os seguintes valores: R\$ 5.873 mil (R\$ 4.719 mil em dezembro de 2014) refere-se ao rateio das despesas da Confederação Sicredi; R\$ 1.874 mil (R\$ 1.587 mil em dezembro de 2014) refere-se ao valor de Contribuição à Sicredi Fundos Garantidores e R\$ 487 mil (R\$ 440 mil em dezembro de 2014) refere-se ao rateio das despesas da Cooperativa Central de Crédito do Rio Grande do Sul e Santa Catarina - Central Sicredi Sul.

**NOTA 20 – COBRIGACÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

Coobrigações em garantias prestadas	31/12/2015	31/12/2014
Garantias prestadas em operações de associados	5.697	5.005
Carta aval / fiança	435	584
Carteira Habitacional	462	286
FINAME - Agrícola, Banco Sicredi, BRDE	2.851	2.970
Procaminhoneiro	261	144
Pronaf	1.079	805
Credito Consignado INSS	213	
Outros	396	216
<b>Total</b>	<b>5.697</b>	<b>5.005</b>

valores em milhares de Reais

(i) Nas garantias prestadas estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes.

**NOTA 21 – SEGUROS CONTRATADOS (NÃO AUDITADO)**

Em 31 de dezembro de 2015, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

**NOTA 22 – EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2015.

Calisto Mattia  
Diretor Executivo  
CPF: 275.049.560-15

Carlos Eduardo Valcanover D'Alto Gomes  
Diretor de Negócios  
CPF: 768.369.320-00

Diniz Busanello  
Contador  
CRC: RS-60872/O-4  
CPF: 649.359.730-72