

# Relatório Anual 2015

## Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Celeiro do MT



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 de Livre Admissão de Associados Sorriso – Sicredi Celeiro do MT  
Sorriso - MT

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Sorriso – Sicredi Celeiro do MT, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2015 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos 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 de Livre Admissão de Associados Sorriso – Sicredi Celeiro do MT 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 59.628/O-2 S - MT  
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 de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Celeiro do MT.

### 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 de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Celeiro do MT encerrou o exercício de 2015 com ativos totais de R\$ 1.052.980 mil, redução de -6,20% em relação ao mesmo período do exercício anterior, destacando-se:

#### I - Operações de Crédito

O saldo das operações de crédito totalizaram, em 31 de dezembro de 2015 R\$ 528.917 mil, com redução de -13,21% 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 31 de dezembro de 2015, as operações classificadas como "risco normal", que abrangem os níveis "A" até "C", somaram R\$ 444.959 mil, representando 82,06% do total da carteira. As operações classificadas como "risco 1", que incluem os níveis "D" a "G", totalizaram R\$ 68.328 mil, compondo 12,60% da carteira. O "risco 2", formado exclusivamente por operações de nível "H" e que exigem 100% da provisão, totalizou R\$ 28.974 mil ou 5,34% do total (NE 05c).

#### II - Recursos Captados e Administrados

Os recursos captados e administrados formados pelo total de depósitos, convênios, arrecadações e patrimônio líquido, totalizaram R\$ 699.766 mil em 31 de dezembro de 2015, com incremento de 12,18% em relação ao mesmo período de 2014.

O saldo de depósitos a prazo atingiu o valor de R\$ 335.782 mil, com crescimento de 8,03% em relação a dezembro de 2014. Os depósitos à vista tiveram uma variação de 7,58% em doze meses e alcançaram o valor de R\$ 141.492 mil.

#### III - Patrimônio Líquido

A Cooperativa registrou em dezembro de 2015 um patrimônio líquido de R\$ 221.229 mil, tendo um aumento de 22,71% 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:

#### **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 de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Celeiro do MT  
CNPJ/MF nº 26.555.235/0001-33

ATIVO	31/12/2015	31/12/2014	PASSIVO	31/12/2015	31/12/2014
<b>CIRCULANTE</b>	<b>960.267</b>	<b>1.026.561</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>505.025</b>	<b>634.419</b>
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	5.564	5.222	DEPÓSITOS (NOTA 09)	151.341	136.694
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	479.053	470.576	Depósitos à Vista	141.492	131.518
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	306	1	Depósitos Interfinanceiros	102	-
Depósitos no Banco Central	-	331	Depósitos a Prazo	9.747	5.176
Correspondentes no país	168	190	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	303.247	359.947
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	478.579	470.054	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	722	8
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	447.591	535.635	Repasse Interfinanceiros (NOTA 10)	302.525	359.939
Operações de Crédito	484.492	564.143	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.161	1.144
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(36.901)	(28.508)	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.161	1.144
OUTROS CRÉDITOS	26.260	15.007	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 11)	7.410	95.674
Créditos por Avais e Fianças Honradas	439	-	Empréstimos País - Outras Instituições	7.410	95.674
Rendas a Receber	5.226	2.985	OUTRAS OBRIGAÇÕES	41.866	40.960
Diversos (NOTA 06)	22.021	13.000	Cobrança e Arrecadação de Tributos	56	72
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.426)	(978)	Sociais e Estatutárias	2.600	2.048
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	1.799	121	Fiscais e Previdenciárias	1.533	2.260
Outros Valores e Bens	1.345	90	Diversas (NOTA 12)	37.677	36.580
Despesas Antecipadas	454	31	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>326.726</b>	<b>307.892</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>92.713</b>	<b>96.043</b>	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	326.726	307.892
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	30.868	36.493	DEPÓSITOS (NOTA 09)	326.035	305.641
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	30.867	36.078	Depósitos a Prazo	326.035	305.641
Operações de Crédito	44.425	45.252	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	691	2.251
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(13.558)	(9.174)	Repasse Interfinanceiros (NOTA 10)	691	2.251
OUTROS CRÉDITOS	1	415	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>221.229</b>	<b>180.293</b>
Diversos (NOTA 06)	1	415	CAPITAL SOCIAL (NOTA 14)	116.218	94.544
PERMANENTE	61.845	59.550	De Domiciliados no País	116.577	94.675
INVESTIMENTOS (NOTA 08a)	42.652	42.516	(Capital a Realizar)	(359)	(131)
Outros Investimentos	42.652	42.516	RESERVAS DE SOBRAS	87.881	70.760
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 08b)	15.254	14.391	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	17.130	14.989
Imóveis de Uso	10.268	10.480			
Outras Imobilizações de Uso	9.459	7.843			
(Depreciação acumulada)	(4.473)	(3.932)			
INTANGÍVEL (NOTA 08b)	3.939	2.643			
Outros Ativos Intangíveis	6.401	4.529			
(Amortização acumulada)	(2.462)	(1.886)			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.052.980</b>	<b>1.122.604</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.052.980</b>	<b>1.122.604</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Celeiro do MT  
CNPJ/MF nº 26.555.235/0001-33

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	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>57.728</b>	<b>-</b>	<b>57.728</b>	<b>106.040</b>	<b>18</b>	<b>106.058</b>	<b>84.975</b>	<b>-</b>	<b>84.975</b>
Operações de Crédito	57.719	-	57.719	105.595	18	105.613	84.186	-	84.186
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	435	-	435	780	-	780
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	9	-	9	10	-	10	9	-	9
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(59.624)</b>	<b>(823)</b>	<b>(60.447)</b>	<b>(108.598)</b>	<b>(1.743)</b>	<b>(110.341)</b>	<b>(82.508)</b>	<b>(1.808)</b>	<b>(84.316)</b>
Operações de Captação no Mercado	(20.752)	(37)	(20.789)	(37.501)	(56)	(37.557)	(25.526)	(23)	(25.549)
Operações de Empréstimos e Repasses	(19.623)	(786)	(20.409)	(40.230)	(1.687)	(41.917)	(38.635)	(1.785)	(40.420)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(19.249)	-	(19.249)	(30.867)	-	(30.867)	(18.347)	-	(18.347)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.896)</b>	<b>(823)</b>	<b>(2.719)</b>	<b>(2.558)</b>	<b>(1.725)</b>	<b>(4.283)</b>	<b>2.467</b>	<b>(1.808)</b>	<b>659</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>19.929</b>	<b>7.846</b>	<b>27.775</b>	<b>36.918</b>	<b>11.611</b>	<b>48.529</b>	<b>27.699</b>	<b>9.473</b>	<b>37.172</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	4.266	6.313	10.579	7.631	11.908	19.539	5.728	10.030	15.758
Rendas de Tarifas Bancárias	2.173	1	2.174	4.368	2	4.370	4.137	2	4.139
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(10.858)	(894)	(11.752)	(21.158)	(1.434)	(22.592)	(18.330)	(1.077)	(19.407)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(8.611)	(1.569)	(10.180)	(17.053)	(2.393)	(19.446)	(13.554)	(2.232)	(15.786)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(12)	(304)	(316)	(61)	(578)	(639)	(81)	(492)	(573)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	39.776	4.804	44.580	75.945	4.940	80.885	65.845	4.117	69.962
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 17)	(6.805)	(505)	(7.310)	(12.754)	(834)	(13.588)	(16.046)	(875)	(16.921)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>18.033</b>	<b>7.023</b>	<b>25.056</b>	<b>34.360</b>	<b>9.886</b>	<b>44.246</b>	<b>30.166</b>	<b>7.665</b>	<b>37.831</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>1</b>	<b>(6)</b>	<b>(5)</b>	<b>29</b>	<b>(8)</b>	<b>21</b>	<b>(36)</b>	<b>(2)</b>	<b>(38)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>18.034</b>	<b>7.017</b>	<b>25.051</b>	<b>34.389</b>	<b>9.878</b>	<b>44.267</b>	<b>30.130</b>	<b>7.663</b>	<b>37.793</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(31)</b>	<b>(31)</b>
Provisão para Imposto de Renda	-	-	-	-	-	-	-	(17)	(17)
Provisão para Contribuição Social	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)
<b>RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	<b>18.034</b>	<b>7.017</b>	<b>25.051</b>	<b>34.389</b>	<b>9.878</b>	<b>44.267</b>	<b>30.130</b>	<b>7.632</b>	<b>37.762</b>
<b>RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.878</b>	<b>(9.878)</b>	<b>-</b>	<b>7.632</b>	<b>(7.632)</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>18.034</b>	<b>7.017</b>	<b>25.051</b>	<b>44.267</b>	<b>-</b>	<b>44.267</b>	<b>37.762</b>	<b>-</b>	<b>37.762</b>
<b>DESTINAÇÕES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27.137)</b>	<b>-</b>	<b>(27.137)</b>	<b>(22.773)</b>	<b>-</b>	<b>(22.773)</b>
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(8.303)	-	(8.303)	(6.653)	-	(6.653)
Fates - Estatutário	-	-	-	(1.713)	-	(1.713)	(1.499)	-	(1.499)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(15.417)	-	(15.417)	(13.491)	-	(13.491)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(1.704)	-	(1.704)	(1.130)	-	(1.130)
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.130</b>	<b>-</b>	<b>17.130</b>	<b>14.989</b>	<b>-</b>	<b>14.989</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

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

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Celeiro do MT**  
CNPJ/MF nº 26.555.235/0001-33

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2014</b>	<b>70.632</b>	<b>56.139</b>	<b>13.615</b>	<b>140.386</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	13.586	-	(13.586)	-
Outras destinações	-	-	(29)	(29)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	6.296	-	-	6.296
Baixas de capital	(1.594)	-	-	(1.594)
Resultado do período	-	-	37.762	37.762
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.499)	(1.499)
Reserva Legal - Estatutária	-	13.491	(13.491)	-
Juros sobre o Capital Próprio	5.624	-	(6.653)	(1.029)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	1.130	(1.130)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2014</b>	<b>94.544</b>	<b>70.760</b>	<b>14.989</b>	<b>180.293</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>23.912</b>	<b>14.621</b>	<b>1.374</b>	<b>39.907</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2015</b>	<b>94.544</b>	<b>70.760</b>	<b>14.989</b>	<b>180.293</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	10.451	-	(14.906)	(4.455)
Outras destinações	-	-	(83)	(83)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	6.523	-	-	6.523
Baixas de capital	(3.106)	-	-	(3.106)
Resultado do período	-	-	44.267	44.267
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.713)	(1.713)
Reserva Legal - Estatutária	-	15.417	(15.417)	-
Juros sobre o Capital Próprio	7.806	-	(8.303)	(497)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	1.704	(1.704)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2015</b>	<b>116.218</b>	<b>87.881</b>	<b>17.130</b>	<b>221.229</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>21.674</b>	<b>17.121</b>	<b>2.141</b>	<b>40.936</b>
<b>Saldos no início do período em 01/07/2015</b>	<b>106.147</b>	<b>70.760</b>	<b>19.216</b>	<b>196.123</b>
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	3.540	-	-	3.540
Baixas de capital	(1.275)	-	-	(1.275)
Resultado do período	-	-	25.051	25.051
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.713)	(1.713)
Reserva Legal - Estatutária	-	15.417	(15.417)	-
Juros sobre o Capital Próprio	7.806	-	(8.303)	(497)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	1.704	(1.704)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2015</b>	<b>116.218</b>	<b>87.881</b>	<b>17.130</b>	<b>221.229</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>10.071</b>	<b>17.121</b>	<b>(2.086)</b>	<b>25.106</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis



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

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Celeiro do MT**  
CNPJ/MF nº 26.555.235/0001-33

	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>28.100</b>	<b>56.798</b>	<b>47.359</b>
Resultado do exercício	25.051	44.267	37.762
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>3.049</b>	<b>12.531</b>	<b>9.597</b>
(Reversão) Provisão para operações de crédito	6.769	12.777	10.241
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	(1.460)	448	(285)
Depreciação do imobilizado de uso	686	1.293	1.027
Amortização do intangível	346	576	518
Baixas do ativo permanente	228	269	107
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	27	(94)	166
Destinações ao FATES	(1.713)	(1.713)	(1.499)
Dividendos SicrediPar	(1.834)	(1.025)	(678)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(104.843)</b>	<b>(41.880)</b>	<b>86.921</b>
(Aumento) Redução em direitos junto a participantes de sistemas de liquidação	9.306	(305)	48
(Aumento) Redução em créditos vinculados	-	331	(331)
(Aumento) Redução em relações com correspondentes	145	22	74
(Aumento) Redução em operações de crédito	(29.856)	80.478	(54.198)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	17.784	(58.260)	16.436
(Aumento) Redução em outros créditos	(1.078)	(10.262)	(2.883)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(1.609)	(1.678)	366
Aumento (Redução) em depósitos	(19.036)	35.040	129.927
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	(1.126)	17	(36)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(94.837)	(88.264)	8.729
Absorção de dispêndios pelo FATES	(514)	(1.507)	(2.261)
(Redução) Aumento em outras obrigações	15.978	2.508	(8.950)
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(76.743)</b>	<b>14.918</b>	<b>134.280</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	4.077
Aquisição de Investimentos	-	(136)	(16.434)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(856)	(2.425)	(1.940)
Aplicações no Intangível	(887)	(1.872)	(974)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(1.743)</b>	<b>(4.433)</b>	<b>(15.271)</b>
Integralização de capital	3.540	6.523	6.296
Baixa de capital	(1.275)	(3.106)	(1.594)
Juros ao capital próprio	(497)	(497)	(1.029)
Distribuição de Sobras	-	(4.538)	(29)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>1.768</b>	<b>(1.618)</b>	<b>3.644</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(76.718)</b>	<b>8.867</b>	<b>122.653</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	560.861	475.276	352.623
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	484.143	484.143	475.276

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 de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Celeiro do MT, é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Centro Norte do Brasil - Central Sicredi Centro Norte. Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 10/02/1990 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 os valores demonstrados no quadro abaixo:

	Reapresentado	Original
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	4.117	5.417
Provisão para Imposto de Renda	-	824
Provisão para Contribuição Social	-	507

A autorização para a conclusão destas demonstrações contábeis foi dada pela Diretoria em 27 de janeiro 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) Ativos e Passivos em Moeda Estrangeira**

Os saldos ativos e passivos em moeda estrangeira, decorrentes de operações realizadas pela Cooperativa, foram convertidos pela taxa de câmbio vigente na data do fechamento das demonstrações financeiras.

#### **i) 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.

#### **j) Investimentos**

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

#### **k) 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.

#### **l) 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 logísticos, 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".

#### **m) 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).

#### **n) 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.

#### **o) Depósitos a prazo**

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

#### **p) 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.

#### **q) 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.

#### **r) 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.

#### s) 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	5.564	5.222
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	478.579	470.054
Total	484.143	475.276

valores em milhares de Reais

#### NOTA 05 – 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	182.844	35.847	218.691	211.172
Financiamentos	39.552	7.887	47.439	65.378
Financiamentos rurais e agroindustriais	262.096	691	262.787	332.845
Carteira total	484.492	44.425	528.917	609.395

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	11.921	39.582	111.389	31.145	194.037	194.066
Rural	1.211	3.935	256.950	691	262.787	332.845
Industrial	1.051	5.537	2.890	724	10.202	14.402
Comércio	1.613	13.069	13.455	5.554	33.691	39.432
Outros Serviços	628	9.451	11.810	6.311	28.200	28.650
Total	16.424	71.574	396.494	44.425	528.917	609.395

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	95.929	49.035	480	245
Nível B	1,00	289.409	145.030	2.894	1.450
Nível C	3,00	59.621	367.784	1.789	11.033
Nível D	10,00	32.720	24.865	3.272	2.487
Nível E	30,00	22.638	3.695	6.792	1.108
Nível F	50,00	7.157	9.543	3.579	4.771
Nível G	70,00	5.813	3.946	4.069	2.763
Nível H	100,00	28.974	14.732	28.974	14.732
Total (i)		542.261	618.630	51.849	38.589

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 de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Ceileiro do MT a qual registrou redução na provisão para operações de crédito de -9,6% 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 Honrados	439	-	439	-
Devedores por compra de valores e bens	386	-	386	863
Títulos e créditos a receber	12.518	1	12.519	8.372
Total	13.343	1	13.344	9.235

valores em milhares de Reais

**NOTA 06 – 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	122	-	122	116
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	2.133	-	2.133	2.184
Devedores por compra de valores e bens	386	-	386	863
Devedores por depósitos em garantia	157	-	157	144
Impostos e contribuições a compensar	706	-	706	578
Pagamentos a ressarcir	-	-	-	116
Títulos e créditos a receber	12.518	1	12.519	8.372
Devedores diversos - País (iii)	5.999	-	5.999	1.042
Total	22.021	1	22.022	13.415

valores em milhares de Reais

(i) Do saldo de R\$ 2.133 mil da conta de Adiantamentos para pagamentos de nossa conta, R\$ 1.945 mil refere-se a projetos de investimento em tecnologia para desenvolvimento de softwares em andamento.

(ii) A conta Devedores Diversos, está assim composta:

Devedores Diversos - País	31/12/2015	31/12/2014
Valores honrados	2.780	132
Pendências a regularizar - extrato	29	-
Pendência - processos centralizados	202	106
Outros devedores	2.035	-
Compensação a Regularizar	788	3
Sobras orçamentárias a receber Central	88	640
Outros	77	161
Total	5.999	1.042

valores em milhares de Reais

**NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS**

Bens não de uso próprio	31/12/2015	31/12/2014
Imóveis	1.110	60
Veículos e afins	45	30
Máquinas e equipamentos	190	-
Subtotal Bens não de uso próprio	1.345	90
Despesas antecipadas	454	31
Total Outros Valores e Bens	1.799	121

valores em milhares de Reais

**NOTA 08 – PERMANENTE****a) Investimentos**

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2015	31/12/2014
Cooperativa Central Sicredi (i)	18.807	18.671
Sicredi Participações S.A. (i)	23.844	23.844
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores (i)	1	1
<b>Total</b>	<b>42.652</b>	<b>42.516</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	7.737.660 ON	7.737.660 ON	1	1	18.806.851	18.671.024
	16.106.523 PN	16.106.523 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	2,96%	3,13%	0,72%	0,74%	16,08%	16,98%
Capital social	804.351	764.040	138	136	116.950	109.929
Patrimônio líquido	874.462	798.719	193.717	190.039	121.225	113.106
Lucro líquido do exercício	62.184	38.011	-	-	585	
Valor do investimento	23.844	23.844	1	1	18.807	18.671

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	-	632	-	632	217
Terrenos	-	2.684	-	2.684	2.685
Edificações	4%	7.584	- 731	6.853	7.303
Instalações	10%	1.351	- 296	1.055	580
Móveis e equipamentos de uso	10%	3.329	- 1.209	2.120	1.979
Sistema de comunicação	10%	147	- 79	68	64
Sistema de processamento de dados	20%	3.407	- 1.934	1.473	1.317
Sistema de segurança	10%	166	- 51	115	45
Sistema de transporte	20%	427	- 173	254	201
Imobilizado de Uso (i)	-	19.727	- 4.473	15.254	14.391
Intangível (ii)		6.401	- 2.462	3.939	2.643
Investimentos Confederação		6.401	- 2.462	3.939	2.643
<b>Total</b>		<b>26.128</b>	<b>- 6.935</b>	<b>19.193</b>	<b>17.034</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 09 – 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	141.492	-	-	141.492	131.518
Depósitos Interfinanceiros	-	102	-	102	-
Depósitos a prazo	3.245	6.502	326.035	335.782	310.817
<b>Total</b>	<b>144.737</b>	<b>6.604</b>	<b>326.035</b>	<b>477.376</b>	<b>442.335</b>

valores em milhares de Reais

**NOTA 10 – 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	302.525	691	303.216	331.761
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	302.525	691	303.216	331.761
Outros Recursos	-	-	-	30.429
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	-	30.429
<b>Total</b>	<b>302.525</b>	<b>691</b>	<b>303.216</b>	<b>362.190</b>

valores em milhares de Reais

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de 2,5% a.a. até 15,25% a.a. com vencimento de 08/01/2016 até 20/05/2018.

**NOTA 11 – 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	7.410	-	7.410	95.674
Cooperativa Central Sicredi	7.410	-	7.410	7.320
Outras instituições	-	-	-	88.354
Total	7.410	-	7.410	95.674

valores em milhares de Reais

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de 0,041571% a.m. até 0,3274% a.m. com vencimento de 14/03/2016 até 30/09/2016.

**NOTA 12 – 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	4.624	-	4.624	15.679
Obrigações por convênios oficiais	6	-	6	3
Obrigações por prestação de serviço de pagamento	730	-	730	593
Provisão para pagamentos a efetuar	5.782	-	5.782	4.415
Provisão para passivos contingentes (i)	7.890	-	7.890	5.583
Credores diversos - país (ii)	18.645	-	18.645	10.307
Total	37.677	-	37.677	36.580

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\$ 7.525 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
Valores custodiados vinculados a operação de crédito	323	761
Parcelado Lojista	5.081	3.706
Agenda cartão Visa a pagar	5.302	4.039
Parcelado Lojista a Vencer - Mastercard	530	-
Agenda Cartão Mastercard a Pagar	653	-
Outros credores	5.206	1
Outros	1.550	1.800
Total	18.645	10.307

valores em milhares de Reais

**NOTA 13 – 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	13	20	-	20
Cível	366	199	-	345
Tributária	201	76	-	125
Total	580	295	-	490

Natureza	Probabilidade de Perda	Valor estimado de perda	Valor Provisionado Saldo em 31/12/2015	valor
				Provisionado Saldo em 31/12/2014
Trabalhista	Provável	20	20	13
Cível	Provável	345	345	366
Cível	Possível	45	-	-
Tributária	Provável	125	125	-
Tributária (i)	Possível	115	-	-
Total		650	490	379

valores em milhares de Reais

A provisão de contingência tributária de R\$ 125 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 14 – 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)	116.218	94.544
Total de associados	35.861	33.502

**b) Juros ao Capital**

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Celeiro do MT, efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 8% em Capital, no montante de R\$ 8.303 mil.

Calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC, neste exercício o seu pagamento foi considerado dedutível na apuração do imposto de renda e da contribuição social conforme prevê o parágrafo único, artigo 49, da Lei nº 4.506/1964 combinado com o artigo 348, II, do Decreto nº 3000 de 1999. Para tanto, a despesa financeira, passou a ser classificada como ato não cooperativo em 2014.

**c) Destinações**

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Sorriso - Sicredi Celeiro do MT, destinou suas sobras conforme o estatuto, sendo que 45% foram destinados para Reserva Legal e 5% para FATES.

**NOTA 15 – 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>		
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 03e)	478.579	470.054
Rendas a receber	793	-
Diversos	2.033	2.582
Investimentos (Nota 08a)	18.807	18.671
Intangível (Nota 08b)	3.939	2.643
<b>Passivo</b>		
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 11)	7.410	7.320
Provisões para pagamentos a efetuar	422	324
Credores Diversos	299	380
<b>Receitas</b>		
Outros ingressos e receitas operacionais	65.678	47.364
<b>Despesas</b>		
Operações de Empréstimos e Repasses	851	640
Outros Dispendios e Desp. Administrativa	1.546	1.290
Outros Dispendios Despesas Operacionais	7.308	5.141

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>474</b>	<b>0,34%</b>	<b>561</b>
Pessoas físicas	474		561
<b>Depósitos a prazo</b>	<b>1.656</b>	<b>0,51%</b>	<b>1.715</b>
Pessoas físicas - taxa pós-fixada	1.656		1.715
<b>Operações de crédito</b>	<b>6.495</b>	<b>1,23%</b>	<b>8.802</b>

valores em milhares de Reais

**c) Remuneração e 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 incluídos todos os valores 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	2.542	1.638

valores em milhares de Reais

\*Os valores monetários destinados às partes relacionadas apresentaram uma variação de 55,19% em relação a 2014 decorrente da modificação na estrutura de governança da Cooperativa no segundo semestre de 2014, onde foram implementados os cargos de Diretoria Executiva de acordo com o Art. 18 da Resolução CMN nº 3.859/2010.



**NOTA 16 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

Deste item na Demonstração de Sobras ou Perdas o valor de R\$ 64.388 mil (R\$ 46.724 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 Centro Norte do Brasil - Central Sicredi Centro Norte.

**NOTA 17 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

Este item na Demonstração de Sobras ou Perdas apresenta os seguintes valores: R\$ 5.209 mil (R\$ 3.920 mil em dezembro de 2014) refere-se ao rateio das despesas da Confederação Sicredi; R\$ 1.421 mil (R\$ 1.378 mil em dezembro de 2014) refere-se ao valor de Contribuição à Sicredi Fundos Garantidores e R\$ 1.364 mil (R\$ 495 mil em dezembro de 2014) refere-se ao rateio das despesas da Cooperativa Central de Crédito do Centro Norte do Brasil - Central Sicredi Centro Norte.

**NOTA 18 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

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

<b>Coobrigações em garantias prestadas</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>31/12/2014</b>
Garantias prestadas em operações de associados	252.829	174.670
Aval - CPR	47.795	6.969
BNDES - Automático, Caminhões, Produsa, Procap-Agro	2.752	1.103
Pronamp	3.131	-
FINAME - Agrícola, Banco Sicredi, BRDE	100.855	121.053
FCO - Empresarial e Rural	11.153	11.238
Moderagro	57.773	11.864
Moderfrota	8.178	-
Moderinfra	6.993	995
Procaminhoneiro	5.059	6.372
Outros	9.140	15.075
Coobrigações em cessões de crédito	74	82
Total	252.903	174.751

valores em milhares de Reais

(i) Nas garantias prestadas estão incluídas 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 19 – 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 20 – EVENTOS SUBSEQUENTES**

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

\_\_\_\_\_  
Marcio Luiz de Abreu  
Diretor Executivo  
CPF: 004.967.879-50

\_\_\_\_\_  
Luiz Alberto Bazzoni  
Diretor de Operações  
CPF: 438.786.109-63

\_\_\_\_\_  
Rodrigo Luis Mancuso da Cruz  
Contador  
CRC: RS-071614/O-8  
CPF: 961.880.300-72