

# Relatório Anual 2015

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de  
Associados do Noroeste do Estado de São  
Paulo - Sicredi Noroeste SP**



**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 do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP  
São José do Rio Preto - SP

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP, 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 do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP 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, 11 de fevereiro de 2016.



**Joelson de Siqueira de Souza**  
Contador - CRC - PR 051818/O-7 - S-SP  
CNAI 2481

## 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 do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP.

### 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 do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP encerrou o exercício de 2015 com ativos totais de R\$ 120.229 mil, aumento de 18,52% 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\$ 50.401 mil, com redução de 6,00% 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\$ 38.290 mil, representando 70,41% do total da carteira. As operações classificadas como "risco 1", que incluem os níveis "D" a "G", totalizaram R\$ 12.339 mil, compondo 22,69% da carteira. O "risco 2", formado exclusivamente por operações de nível "H" e que exigem 100% da provisão, totalizou R\$ 3.751 mil ou 6,90% 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\$ 110.252 mil em dezembro de 2015, com incremento de 21,34% em relação ao mesmo período de 2014.

O saldo de depósitos a prazo atingiu o valor de R\$ 74.843 mil, com crescimento de 28,66% em relação a dezembro de 2014. Os depósitos à vista tiveram uma variação de 2,64% em doze meses e alcançaram o valor de R\$ 19.504 mil.

#### III - Patrimônio Líquido

A Cooperativa registrou em dezembro de 2015 um patrimônio líquido de R\$ 15.806 mil, tendo um aumento de 16,55% 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**

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O Sicredi possui estrutura de gerenciamento de risco de mercado compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e com a dimensão da exposição ao risco de mercado do Sistema.

O gerenciamento do risco de mercado do Sistema está centralizado no Banco Cooperativo Sicredi S/A, sob responsabilidade da Gerência de Risco de Mercado, Liquidez e Alocação de Capital, subordinada à Diretoria Executiva de Recursos de Terceiros, Economia e Riscos.

A estrutura de risco de mercado estabelece as metodologias destinadas a mensurar e monitorar a exposição ao risco de mercado, tanto para as operações incluídas na Carteira de Negociação quanto para as demais posições, as quais abrangem todas as fontes relevantes de risco de mercado.

Estas metodologias, definidas seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor e alinhadas às melhores práticas de mercado, consideram a natureza das operações, a segregação das carteiras, o nível de complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado de cada Entidade do Sistema, incluindo:

- Teste de Estresse de Mercado;
- Teste de Estresse de Crédito Privado;
- Sensibilidade;
- GAPs por Fator de Risco;
- Duration;
- Teste de Aderência (Backtest).

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

O entendimento 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 de 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.

O Sicredi possui estrutura de gerenciamento do risco de liquidez compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e com a dimensão da exposição ao risco de liquidez do Sistema.

O gerenciamento do Risco de Liquidez do Sistema está centralizado no Banco Cooperativo Sicredi S/A, sob responsabilidade da Gerência de Risco de Mercado, Liquidez e Alocação de Capital, subordinada à Diretoria Executiva de Recursos de Terceiros, Economia e Riscos. Os instrumentos de gestão do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

Adicionalmente, para as cooperativas singulares, calcula-se um nível mínimo de liquidez como o percentual a ser aplicado sobre a base total diária de depósitos. Tais recursos devem ser mantidos na centralização financeira, sob a administração do Banco. O nível mínimo de liquidez é composto pela soma de quatro parcelas que abrangem as principais fontes de risco potenciais

- Volatilidade dos depósitos;
- Concentração de recursos;
- Crédito pré-aprovado;
- Coobrigações e repasses.

### **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 do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP  
CNPJ/MF nº 03.065.046/0001-87

| ATIVO   | 31/12/2015     | 31/12/2014    | PASSIVO                                      | 31/12/2015     | 31/12/2014     |
|---|----------------|---------------|--|----------------|----------------|
| <b>CIRCULANTE</b>   | <b>100.844</b> | <b>81.833</b> | <b>CIRCULANTE</b>                            | <b>37.655</b>  | <b>43.894</b>  |
| DISPONIBILIDADES (NOTA 04)                                  | 2.105          | 2.239         | DEPÓSITOS (NOTA 09)                          | 27.579         | 33.181         |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS                                   | 63.138         | 40.820        | Depósitos à Vista                            | 19.504         | 19.002         |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar                        | 2              | 4             | Depósitos a Prazo                            | 8.075          | 14.179         |
| Correspondentes no país                                     | -              | 16            | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS                    | 123            | -              |
| Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)           | 63.136         | 40.800        | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar         | 123            | -              |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)                              | 29.772         | 34.045        | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS                   | 99             | 128            |
| Operações de Crédito  | 34.358         | 37.791        | Recursos em Trânsito de Terceiros            | 99             | 128            |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) | (4.586)        | (3.746)       | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 10)          | 785            | 755            |
| OUTROS CRÉDITOS   | 5.029          | 4.165         | Empréstimos País - Outras Instituições       | 785            | 755            |
| Rendas a Receber  | 204            | 230           | OUTRAS OBRIGAÇÕES                            | 9.069          | 9.830          |
| Diversos (NOTA 06)  | 4.885          | 3.982         | Cobrança e Arrecadação de Tributos           | 7              | 7              |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)      | (60)           | (47)          | Sociais e Estatutárias                       | 855            | 639            |
| OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)                             | 800            | 564           | Fiscais e Previdenciárias                    | 464            | 234            |
| Outros Valores e Bens                                       | 477            | 112           | Diversas (NOTA 11)                           | 7.743          | 8.950          |
| Despesas Antecipadas  | 323            | 452           | <b>NÃO CIRCULANTE</b>                        | <b>66.768</b>  | <b>43.990</b>  |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                                       | <b>19.385</b>  | <b>19.612</b> | <b>NÃO CIRCULANTE</b>                        | <b>66.768</b>  | <b>43.990</b>  |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO                                    | 14.093         | 14.525        | EXIGÍVEL A LONGO PRAZO                       | 66.768         | 43.990         |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)                              | 13.989         | 14.111        | DEPÓSITOS (NOTA 09)                          | 66.768         | 43.990         |
| Operações de Crédito  | 16.043         | 15.826        | Depósitos a Prazo                            | 66.768         | 43.990         |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) | (2.054)        | (1.715)       | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                    | <b>15.806</b>  | <b>13.561</b>  |
| OUTROS CRÉDITOS   | 1              | -             | <b>CAPITAL SOCIAL (NOTA 13)</b>              | <b>10.300</b>  | <b>9.868</b>   |
| Diversos (NOTA 06)  | 1              | -             | De Domiciliados no País                      | 13.566         | 13.152         |
| OUTROS VALORES E BENS                                       | 103            | 414           | (Capital a Realizar)                         | (3.266)        | (3.284)        |
| Despesas Antecipadas (NOTA 07)                              | 103            | 414           | RESERVAS DE SOBRAS                           | 4.552          | 3.314          |
| PERMANENTE  | 5.292          | 5.087         | SOBRAS ACUMULADAS                            | 954            | 379            |
| INVESTIMENTOS (NOTA 08a)                                    | 2.523          | 2.523         | <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> | <b>120.229</b> | <b>101.445</b> |
| Outros Investimentos  | 2.523          | 2.523         | <b>TOTAL DO ATIVO</b>                        | <b>120.229</b> | <b>101.445</b> |
| IMOBILIZADO DE USO (NOTA 08b)                               | 1.746          | 1.902         |  |                |                |
| Outras Imobilizações de Uso                                 | 3.495          | 3.254         |  |                |                |
| (Depreciação acumulada)                                     | (1.749)        | (1.352)       |  |                |                |
| INTANGÍVEL (NOTA 08b)                                       | 1.023          | 662           |  |                |                |
| Outros Ativos Intangíveis                                   | 1.608          | 1.101         |  |                |                |
| (Amortização acumulada)                                     | (585)          | (439)         |  |                |                |

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 do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP  
CNPJ/MF nº 03.065.046/0001-87

| 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 2 a) |                     |                |
|   | 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>10.883</b>             | <b>-</b>            | <b>10.883</b>  | <b>20.985</b>             | <b>(4)</b>          | <b>20.981</b>   | <b>18.114</b>                               | <b>-</b>            | <b>18.114</b>  |
| Operações de Crédito  | 10.883                    | -                   | 10.883         | 20.985                    | (4)                 | 20.981          | 18.114                                      | -                   | 18.114         |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>(7.720)</b>            | <b>(9)</b>          | <b>(7.729)</b> | <b>(14.456)</b>           | <b>(13)</b>         | <b>(14.469)</b> | <b>(9.657)</b>                              | <b>(24)</b>         | <b>(9.681)</b> |
| Operações de Captação no Mercado                                      | (4.952)                   | (6)                 | (4.958)        | (8.649)                   | (9)                 | (8.658)         | (5.424)                                     | (21)                | (5.445)        |
| Operações de Empréstimos e Repasses                                   | (50)                      | (3)                 | (53)           | (93)                      | (4)                 | (97)            | (62)  | (3)                 | (65)           |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa                         | (2.718)                   | -                   | (2.718)        | (5.714)                   | -                   | (5.714)         | (4.171)                                     | -                   | (4.171)        |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                     | <b>3.163</b>              | <b>(9)</b>          | <b>3.154</b>   | <b>6.529</b>              | <b>(17)</b>         | <b>6.512</b>    | <b>8.457</b>                                | <b>(24)</b>         | <b>8.433</b>   |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b> | <b>(2.016)</b>            | <b>219</b>          | <b>(1.797)</b> | <b>(5.611)</b>            | <b>641</b>          | <b>(4.970)</b>  | <b>(7.816)</b>                              | <b>194</b>          | <b>(7.622)</b> |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços                         | 1.610                     | 870                 | 2.480          | 2.730                     | 1.641               | 4.371           | 1.811                                       | 1.491               | 3.302          |
| Rendas de Tarifas Bancárias   | 1.077                     | 1                   | 1.078          | 2.098                     | 1                   | 2.099           | 1.585                                       | 2                   | 1.587          |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal                                      | (4.215)                   | (211)               | (4.426)        | (7.487)                   | (327)               | (7.814)         | (5.538)                                     | (262)               | (5.800)        |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas                          | (3.330)                   | (391)               | (3.721)        | (6.280)                   | (586)               | (6.866)         | (4.913)                                     | (890)               | (5.803)        |
| Dispêndios e Despesas Tributárias                                     | (1)                       | (99)                | (100)          | (10)                      | (140)               | (150)           | (25)  | (143)               | (168)          |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 16 e nota 2 a)         | 4.885                     | 126                 | 5.011          | 7.944                     | 191                 | 8.135           | 4.094                                       | 143                 | 4.237          |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 17)                   | (2.042)                   | (77)                | (2.119)        | (4.606)                   | (139)               | (4.745)         | (4.830)                                     | (147)               | (4.977)        |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>1.148</b>              | <b>210</b>          | <b>1.358</b>   | <b>918</b>                | <b>624</b>          | <b>1.542</b>    | <b>641</b>                                  | <b>170</b>          | <b>811</b>     |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>                                      | <b>(62)</b>               | <b>(17)</b>         | <b>(79)</b>    | <b>609</b>                | <b>(22)</b>         | <b>587</b>      | <b>(9)</b>                                  | <b>(12)</b>         | <b>(21)</b>    |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>                    | <b>1.086</b>              | <b>193</b>          | <b>1.279</b>   | <b>1.527</b>              | <b>602</b>          | <b>2.129</b>    | <b>632</b>                                  | <b>158</b>          | <b>790</b>     |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                         | <b>-</b>                  | <b>(78)</b>         | <b>(78)</b>    | <b>-</b>                  | <b>(221)</b>        | <b>(221)</b>    | <b>-</b>                                    | <b>(32)</b>         | <b>(32)</b>    |
| Provisão para Imposto de Renda  | -                         | (41)                | (41)           | -                         | (125)               | (125)           | -   | (15)                | (15)           |
| Provisão para Contribuição Social                                     | -                         | (37)                | (37)           | -                         | (96)                | (96)            | -   | (17)                | (17)           |
| <b>RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>                  | <b>1.086</b>              | <b>115</b>          | <b>1.201</b>   | <b>1.527</b>              | <b>381</b>          | <b>1.908</b>    | <b>632</b>                                  | <b>126</b>          | <b>758</b>     |
| <b>RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>                         | <b>-</b>                  | <b>-</b>            | <b>-</b>       | <b>381</b>                | <b>(381)</b>        | <b>-</b>        | <b>126</b>                                  | <b>(126)</b>        | <b>-</b>       |
| <b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>                   | <b>1.086</b>              | <b>115</b>          | <b>1.201</b>   | <b>1.908</b>              | <b>-</b>            | <b>1.908</b>    | <b>758</b>                                  | <b>-</b>            | <b>758</b>     |
| <b>DESTINAÇÕES</b>  | <b>-</b>                  | <b>-</b>            | <b>-</b>       | <b>(954)</b>              | <b>-</b>            | <b>(954)</b>    | <b>(379)</b>                                | <b>-</b>            | <b>(379)</b>   |
| Fates - Estatutário (Nota 13 b)                                       | -                         | -                   | -              | (95)                      | -                   | (95)            | (38)  | -                   | (38)           |
| Reserva Legal - Estatutária (Nota 13 b)                               | -                         | -                   | -              | (859)                     | -                   | (859)           | (341)                                       | -                   | (341)          |
| <b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>                                     | <b>-</b>                  | <b>-</b>            | <b>-</b>       | <b>573</b>                | <b>381</b>          | <b>954</b>      | <b>379</b>                                  | <b>-</b>            | <b>379</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 do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP

CNPJ/MF nº 03.065.046/0001-87

|  | Capital Social | Reserva Legal  | Sobras ou Perdas Acumuladas | Total         |
|--|----------------|----------------|-----------------------------|---------------|
| <b>Saldos no início do período em 01/01/2014</b> | <b>7.904</b>   | <b>5.827</b>   | <b>(2.854)</b>              | <b>10.877</b> |
| Capital de associados                            | -              | -              | -                           | -             |
| Aumento de capital                               | 2.517          | -              | -                           | 2.517         |
| Baixas de capital                                | (553)          | -              | -                           | (553)         |
| Reversões de reservas                            | -              | (2.854)        | 2.854                       | -             |
| Resultado do período                             | -              | -              | 758                         | 758           |
| Destinações                                      | -              | -              | -                           | -             |
| Destinação FATES - Estatutário                   | -              | -              | (38)                        | (38)          |
| Reserva Legal - Estatutária                      | -              | 341            | (341)                       | -             |
| <b>Saldos no fim do período em 31/12/2014</b>    | <b>9.868</b>   | <b>3.314</b>   | <b>379</b>                  | <b>13.561</b> |
| <b>Mutações do Período</b>                       | <b>1.964</b>   | <b>(2.513)</b> | <b>3.233</b>                | <b>2.684</b>  |
| <b>Saldos no início do período em 01/01/2015</b> | <b>9.868</b>   | <b>3.314</b>   | <b>379</b>                  | <b>13.561</b> |
| Destinação resultado exercício anterior          | -              | -              | -                           | -             |
| Destinações para reservas                        | -              | 379            | (379)                       | -             |
| Capital de associados                            | -              | -              | -                           | -             |
| Aumento de capital                               | 1.145          | -              | -                           | 1.145         |
| Baixas de capital                                | (713)          | -              | -                           | (713)         |
| Resultado do período                             | -              | -              | 1.908                       | 1.908         |
| Destinações                                      | -              | -              | -                           | -             |
| Destinação FATES - Estatutário (Nota 13b)        | -              | -              | (95)                        | (95)          |
| Reserva Legal - Estatutária (Nota 13b)           | -              | 859            | (859)                       | -             |
| <b>Saldos no fim do período em 31/12/2015</b>    | <b>10.300</b>  | <b>4.552</b>   | <b>954</b>                  | <b>15.806</b> |
| <b>Mutações do Período</b>                       | <b>432</b>     | <b>1.238</b>   | <b>575</b>                  | <b>2.245</b>  |
| <b>Saldos no início do período em 01/07/2015</b> | <b>10.304</b>  | <b>3.693</b>   | <b>707</b>                  | <b>14.704</b> |
| Capital de associados                            | -              | -              | -                           | -             |
| Aumento de capital                               | 433            | -              | -                           | 433           |
| Baixas de capital                                | (437)          | -              | -                           | (437)         |
| Resultado do período                             | -              | -              | 1.201                       | 1.201         |
| Destinações                                      | -              | -              | -                           | -             |
| Destinação FATES - Estatutário (Nota 13b)        | -              | -              | (95)                        | (95)          |
| Reserva Legal - Estatutária (Nota 13b)           | -              | 859            | (859)                       | -             |
| <b>Saldos no fim do período em 31/12/2015</b>    | <b>10.300</b>  | <b>4.552</b>   | <b>954</b>                  | <b>15.806</b> |
| <b>Mutações do Período</b>                       | <b>(4)</b>     | <b>859</b>     | <b>247</b>                  | <b>1.102</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 do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP  
CNPJ/MF nº 03.065.046/0001-87

|   | 01/07/2015 a<br>31/12/2015 | 01/01/2015 a<br>31/12/2015 | 01/01/2014 a<br>31/12/2014 |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>RESULTADO DO EXERCÍCIO AJUSTADO</b>  | <b>1.258</b>               | <b>3.620</b>               | <b>1.904</b>               |
| Resultado do exercício  | 1.201                      | 1.908                      | 758                        |
| <b>AJUSTES AO RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>                                      | <b>57</b>                  | <b>1.712</b>               | <b>1.146</b>               |
| (Reversão) Provisão para operações de crédito                                 | (27)                       | 1.179                      | 698                        |
| (Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos                    | 11                         | 12                         | 10                         |
| Depreciação do imobilizado de uso   | 214                        | 432                        | 360                        |
| Amortização do intangível   | 88                         | 146                        | 128                        |
| Baixas do ativo permanente  | -                          | 2                          | -                          |
| (Reversão) Provisão para passivos contingentes                                | (49)                       | 84                         | 14                         |
| Destinações ao FATES  | (95)                       | (95)                       | (38)                       |
| Dividendos SicrediPar   | (85)                       | (48)                       | (26)                       |
| <b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>  | <b>9.510</b>               | <b>18.935</b>              | <b>6.095</b>               |
| (Aumento) Redução em direitos junto a participantes de sistemas de liquidação | 2.170                      | 1                          | 3                          |
| (Aumento) Redução em relações com correspondentes                             | 12                         | 16                         | (10)                       |
| (Aumento) Redução em operações de crédito                                     | 4.632                      | 3.216                      | (9.779)                    |
| Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas                       | (1.745)                    | 123                        | (2)                        |
| (Aumento) Redução em outros créditos  | (711)                      | (831)                      | (908)                      |
| (Aumento) Redução em outros valores e bens                                    | (116)                      | 76                         | 393                        |
| Aumento (Redução) em depósitos  | 2.380                      | 17.178                     | 16.909                     |
| Aumento (Redução) em relações interdependências passivas                      | 13                         | (29)                       | (2.383)                    |
| Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses                    | 53                         | 30                         | 232                        |
| Absorção de dispêndios pelo FATES   | -                          | (38)                       | -                          |
| (Redução) Aumento em outras obrigações  | 2.822                      | (807)                      | 1.640                      |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>         | <b>10.768</b>              | <b>22.555</b>              | <b>7.999</b>               |
| Aquisição de Investimentos  | -                          | -                          | (342)                      |
| Aquisição de Imobilizado de Uso   | (58)                       | (278)                      | (312)                      |
| Aplicações no Intangível  | (242)                      | (507)                      | (262)                      |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>     | <b>(300)</b>               | <b>(785)</b>               | <b>(916)</b>               |
| Integralização de capital   | 433                        | 1.145                      | 2.517                      |
| Baixa de capital  | (437)                      | (713)                      | (553)                      |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>    | <b>(4)</b>                 | <b>432</b>                 | <b>1.964</b>               |
| <b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>             | <b>10.464</b>              | <b>22.202</b>              | <b>9.047</b>               |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período                             | 54.777                     | 43.039                     | 33.992                     |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)                      | 65.241                     | 65.241                     | 43.039                     |

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 do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP, é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cooperativa Central de Crédito e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ. Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 21/05/1999 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. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança). Além disso, o uso de recursos dos Fundos implica na majoração dessas contribuições mensais.

### 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.

A autorização para a conclusão destas demonstrações contábeis foi dada pela Diretoria em 27 de janeiro de 2016.

#### a) – Reapresentação dos valores correspondentes apresentados de forma comparativa

As provisões para pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social divulgadas nas demonstrações de 31 de dezembro de 2014 foram revertidas e estão reapresentadas no grupo Outros Ingressos e Receitas Operacionais para fins de comparação na Demonstração de Sobras ou Perdas do exercício de 2015, conforme previsto no Pronunciamento Técnico - CPC 23. Os valores que foram alterados estão a seguir indicados:

| Descrições                               | 31 de dezembro de 2014 |                  |                             |
|--|------------------------|------------------|-----------------------------|
|  | Reapresentado          | Ajuste pró forma | Saldo original divulgado em |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 4.237                  | (3)              | 4.240                       |
| Provisão para Imposto de Renda           | (15)                   | 2                | (17)                        |
| Provisão para Contribuição Social        | (17)                   | 1                | (18)                        |

valores em milhares de Reais

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) 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.

**d) 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.

**e) 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.

**f) 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.

**g) Investimentos**

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

**h) 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.

**i) 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".

**j) 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).

**k) 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.

**l) Depósitos a prazo**

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

**m) 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.

**n) 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.

**o) 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.

**p) 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  | 2.105      | 2.239      |
| Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central | 63.136     | 40.800     |
| Total   | 65.241     | 43.039     |

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 | 31.792     | 13.165         | 44.957 | 49.042     |
| Financiamentos                    | 2.566      | 2.878          | 5.444  | 4.575      |
| Carteira total                    | 34.358     | 16.043         | 50.401 | 53.617     |

valores em milhares de Reais

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

| Setor           | 31/12/2015                   |             |                  |                   | 31/12/2014        |                   |
|-----------------|------------------------------|-------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                 | Vencidas a partir de 15 dias | A vencer    |                  |                   | Total da Carteira | Total da Carteira |
|                 |                              | Até 90 dias | De 91 a 365 dias | Acima de 365 dias |                   |                   |
| Pessoas Físicas | 1.588                        | 7.459       | 8.151            | 10.818            | 28.016            | 28.609            |
| Industrial      | 59                           | 441         | 368              | 223               | 1.091             | 1.246             |
| Comércio        | 564                          | 4.517       | 2.241            | 1.516             | 8.838             | 9.682             |
| Outros Serviços | 566                          | 4.637       | 3.767            | 3.486             | 12.456            | 14.080            |
| Total           | 2.777                        | 17.054      | 14.527           | 16.043            | 50.401            | 53.617            |

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   | 25.784     | 26.365     | 129                                | 132        |
| Nível B         | 1,00   | 7.310      | 11.338     | 73                                 | 113        |
| Nível C         | 3,00   | 5.196      | 6.201      | 156                                | 186        |
| Nível D         | 10,00  | 8.356      | 6.908      | 836                                | 691        |
| Nível E         | 30,00  | 1.657      | 1.653      | 497                                | 496        |
| Nível F         | 50,00  | 1.848      | 863        | 924                                | 431        |
| Nível G         | 70,00  | 478        | 697        | 334                                | 488        |
| Nível H         | 100,00 | 3.751      | 2.971      | 3.751                              | 2.971      |
| Total (i)       |        | 54.380     | 56.996     | 6.700                              | 5.508      |

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 do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP a qual registrou um aumento de provisão para operações de crédito de 15,13% em relação a metodologia anterior. A comparação com o exercício anterior encontra-se no quadro acima.

(i) Estão inclusos 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      |
| Títulos e créditos a receber | 3.978      | 1              | 3.979 | 3.379      |
| Total                        | 3.978      | 1              | 3.979 | 3.379      |

valores em milhares de Reais

**d) Operações renegociadas e em prejuízo**

Em conformidade com a Resolução CMN nº 2.682/99, artigo 11º, III, os montantes de operações renegociadas, lançadas contra prejuízo e recuperadas de prejuízo estão assim compostos:

| Operações                    | 31/12/2015 | 31/12/2014 |
|------------------------------|------------|------------|
| Renegociadas                 | 9.682      | 6.689      |
| Lançadas contra prejuízo (i) | 7.222      | 5.266      |
| Recuperadas de prejuízo (i)  | 1.896      | 1.453      |

valores em milhares de Reais

(i) Os saldos apresentados estão atualizados com os juros contratuais e encargos de inadimplência.

**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           | 15           | -              | 15           | 11           |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i) | 529          | -              | 529          | 519          |
| Devedores por depósitos em garantia              | 23           | -              | 23           | 11           |
| Impostos e contribuições a compensar             | 15           | -              | 15           | 15           |
| Títulos e créditos a receber                     | 3.978        | 1              | 3.979        | 3.379        |
| Devedores diversos - País                        | 325          | -              | 325          | 47           |
| <b>Total</b>                                     | <b>4.885</b> | <b>1</b>       | <b>4.886</b> | <b>3.982</b> |

valores em milhares de Reais

(i) Do saldo de R\$ 529 mil da conta de Adiantamentos para pagamentos de nossa conta, R\$ 527 mil refere-se a projetos de investimento em tecnologia para desenvolvimento de softwares em andamento.

**NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS**

| Bens não de uso próprio                 | 31/12/2015 | 31/12/2014 |
|---|------------|------------|
| Imóveis                                 | 270        | -          |
| Veículos e afins                        | 207        | 52         |
| Bens em regime especial                 | -          | 60         |
| <b>Subtotal Bens não de uso próprio</b> | <b>477</b> | <b>112</b> |
| <b>Despesas antecipadas</b>             | <b>426</b> | <b>866</b> |
| <b>Total Outros Valores e Bens</b>      | <b>903</b> | <b>978</b> |

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)      | 1.438        | 1.438        |
| Sicredi Participações S.A. (i)       | 1.084        | 1.084        |
| Outras Participações e Investimentos | 1            | 1            |
| Sicredi Fundos Garantidores (i)      | 1            | 1            |
| <b>Total</b>                         | <b>2.523</b> | <b>2.523</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 | 351.266 ON                 | 351.266 ON | 1                           | 1          | 1.437.748                   | 1.437.748  |
|                                  | 732.746 PN                 | 732.746 PN | Quotas                      | Quotas     | Quotas                      | Quotas     |
| Percentual de participação       | 0,13%                      | 0,14%      | 0,72%                       | 0,74%      | 0,93%                       | 0,94%      |
| Capital social                   | 804.351                    | 764.040    | 138                         | 136        | 154.526                     | 152.909    |
| Patrimônio líquido               | 874.462                    | 798.719    | 193.717                     | 190.039    | 155.966                     | 154.364    |
| Lucro líquido do exercício       | 62.184                     | 38.011     | -                           | -          | -                           | -          |
| Valor do investimento            | 1.084                      | 1.084      | 1                           | 1          | 1.438                       | 1.438      |

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            | -                             | 79              | -                                 | 79           | 534          |
| Instalações                       | 10%                           | 1.223           | (586)                             | 637          | 303          |
| Móveis e equipamentos de uso      | 10%                           | 1.146           | (538)                             | 608          | 613          |
| Sistema de comunicação            | 10%                           | 58              | (30)                              | 28           | 17           |
| Sistema de processamento de dados | 20%                           | 824             | (513)                             | 311          | 373          |
| Sistema de segurança              | 10%                           | 165             | (82)                              | 83           | 62           |
| Imobilizado de Uso (i)            | -                             | 3.495           | (1.749)                           | 1.746        | 1.902        |
| <b>Intangível (ii)</b>            |                               | <b>1.608</b>    | <b>(585)</b>                      | <b>1.023</b> | <b>662</b>   |
| Investimentos Confederação        |                               | 1.608           | (585)                             | 1.023        | 662          |
| <b>Total</b>                      |                               | <b>5.103</b>    | <b>(2.334)</b>                    | <b>2.769</b> | <b>2.564</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                   |                 |                   | Total  | 31/12/2014 |
|-------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|--------|------------|
|                   | Sem vencimento e até 3 meses | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses |        | Total      |
| Depósitos à vista | 19.504                       | -               | -                 | 19.504 | 19.002     |
| Depósitos a prazo | 5.376                        | 2.699           | 66.768            | 74.843 | 58.169     |
| Total             | 24.880                       | 2.699           | 66.768            | 94.347 | 77.171     |

valores em milhares de Reais

**NOTA 10 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS**

Os empréstimos são apresentados a seguir:

| Obrigações por empréstimos                | 31/12/2015 |                |       | Total | 31/12/2014 |
|---|------------|----------------|-------|-------|------------|
|   | Circulante | Não Circulante | Total |       | Total      |
| Empréstimos no país - outras instituições | 785        | -              | 785   | 755   |            |
| Cooperativa Central Sicredi               | 785        | -              | 785   | 755   |            |
| Total                                     | 785        | -              | 785   | 755   |            |

valores em milhares de Reais

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de 0,041572% a.m. com vencimento em 17/03/2016.

**NOTA 11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS**

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

| Outras obrigações - diversas                     | 31/12/2015 |                |       | Total | 31/12/2014 |
|--|------------|----------------|-------|-------|------------|
|  | Circulante | Não Circulante | Total |       | Total      |
| Cheques administrativos                          | 1.676      | -              | 1.676 | 3.913 |            |
| Obrigações por convênios oficiais                | 3          | -              | 3     | 3     |            |
| Obrigações por prestação de serviço de pagamento | 385        | -              | 385   | 245   |            |
| Provisão para pagamentos a efetuar               | 1.149      | -              | 1.149 | 847   |            |
| Provisão para passivos contingentes (i)          | 113        | -              | 113   | 45    |            |
| Credores diversos - país (ii)                    | 4.417      | -              | 4.417 | 3.897 |            |
| Total  | 7.743      | -              | 7.743 | 8.950 |            |

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\$ 4 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          | 1.637      | 1.712      |
| Agenda cartão Visa a pagar | 1.487      | 1.410      |
| Outros                     | 1.293      | 775        |
| Total                      | 4.417      | 3.897      |

valores em milhares de Reais

**NOTA 12 – 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<br>01/01/2015 | Aumento Provisão | Baixa/Reversão de Provisão | Saldo Final do Período<br>31/12/2015 |
|-------------|--|------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| Trabalhista | 30                                     | 30               | -                          | 60                                   |
| Cível       | 12                                     | 147              | (110)                      | 49                                   |
| Tributária  | 16                                     | 17               | -                          | 17                                   |
| Total       | 58                                     | 194              | (110)                      | 126                                  |

| Natureza    | Probabilidade de Perda | Valor estimado de perda | Valor Provisionado Saldo em 31/12/2015 | Valor Provisionado Saldo em 31/12/2014 |
|-------------|------------------------|-------------------------|--|--|
| Trabalhista | Provável               | 60                      | 60                                     | 30                                     |
| Trabalhista | Possível               | 28                      | -                                      | -                                      |
| Cível       | Provável               | 49                      | 49                                     | 12                                     |
| Cível       | Possível               | 73                      | -                                      | -                                      |
| Tributária  | Provável               | 17                      | 17                                     | -                                      |
| Tributária  | Possível               | 17                      | -                                      | -                                      |
| Total       |                        | 244                     | 126                                    | 42                                     |

valores em milhares de Reais

A provisão de contingência tributária de R\$ 17 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 13 – 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) | 10.300     | 9.868      |
| Total de associados                           | 11.870     | 11.273     |

**b) Destinações**

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP, destinou suas sobras conforme o estatuto, sendo que 45% foram destinados para Reserva Legal e 5% para FATES.

**NOTA 14 – SICREDI FUNDO GARANTIDOR**

Conforme previsto na Nota Explicativa 1 – Contexto Operacional, em 2015 a Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados do Noroeste do Estado de São Paulo - Sicredi Noroeste SP utilizou o recurso da SFG - Sicredi Fundo garantidor, na forma de doação, no valor de R\$ 675 mil (R\$ 0 mil em dezembro de 2014), registrada no grupo de “Outras Receitas Não Operacionais”.

A legislação que rege as cooperativas de crédito prevê expressamente como atividade destas o recebimento, em caráter eventual, de recursos isentos de remuneração ou a taxas favorecidas, de qualquer entidade, na forma de doações, empréstimos ou repasses (art. 17, III, da Res. CMN nº 4.434/15).

**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 03 c) | 63.136     | 40.800     |
| Rendas a receber   | -          | 54         |
| Diversos   | 536        | 521        |
| Investimentos (Nota 08a)   | 1.438      | 1.438      |
| Intangível (Nota 08b)  | 1.023      | 662        |
| <b>Passivo</b>   |            |            |
| Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 10)                  | 785        | 755        |
| Provisões para pagamentos a efetuar                              | 130        | 93         |
| Cretores Diversos  | 31         | 51         |
| <b>Receitas</b>  |            |            |
| Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 16)               | 7.109      | 3.764      |
| <b>Despesas</b>  |            |            |
| Operações de Empréstimos e Repasses                              | 97         | 64         |
| Outros Dispêndios e Desp. Administrativa                         | 193        | 155        |
| Outros Dispêndios Despesas Operacionais                          | 2.505      | 2.741      |

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.

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>110</b>   | <b>0,56%</b>          | <b>49</b>    |
| Pessoas físicas                   | 110          |                       | 49           |
| <b>Depósitos a prazo</b>          | <b>2.416</b> | <b>3,53%</b>          | <b>2.369</b> |
| Pessoas físicas - taxa pós-fixada | 2.416        |                       | 2.252        |
| Pessoas físicas - taxa pré-fixada |              |                       | 117          |
| <b>Operações de crédito</b>       | <b>426</b>   | <b>0,90%</b>          | <b>174</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 incluídos 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 (*) | 992        | 616        |

valores em milhares de Reais

\*Os benefícios monetários destinados às partes relacionadas apresentaram uma variação de 61,04% 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 a Res. n° 4.434/15.

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

Deste item na Demonstração de Sobras ou Perdas o valor de R\$ 7.012 mil (R\$ 3.700 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 e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ.

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

Este item na Demonstração de Sobras ou Perdas apresenta os seguintes valores: R\$ 1.651 mil (R\$ 1.231 mil em dezembro de 2014) refere-se ao rateio das despesas da Confederação Sicredi; R\$ 797 mil (R\$ 1.210 mil em dezembro de 2014) refere-se ao valor de Contribuição à Sicredi Fundos Garantidores e R\$ 222 mil (R\$ 192 mil em dezembro de 2014) refere-se ao rateio das despesas da Cooperativa Central de Crédito e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sicredi PR/SP/RJ.

**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 | 640               | 552               |
| Carta aval / fiança                            | 496               | 431               |
| FINAME - Agrícola, Banco Sicredi, BRDE         | 58                | 121               |
| Outros   | 86                | -                 |
| Total  | 640               | 552               |

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**

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.

---

Cassia Regina Caprioli  
Diretor Executivo  
CPF: 086.676.208-66

---

Fábio Osório Alves  
Diretor de Operações  
CPF: 323.551.668-97

---

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