

# Relatório Anual 2016

**Cooperativa de Crédito e Investimento de  
Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo  
- Sicredi Alta Noroeste SP**

**Diretoria Executiva de Administração e Finanças  
Superintendência de Operações Administrativas  
Gerência de Controladoria**





Centro Empresarial Mostardelero  
Av. Mostardelero, 322  
10º andar – Molinhas de Vento  
90430-000 – Porto Alegre, RS, Brasil  
  
Tel: +55 51 3204-5500  
Fax: +55 51 3204-5699  
[www.ey.com](http://www.ey.com)

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos  
Administradores e Associados da  
Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo -  
Sicredi Alta Noroeste SP  
Birigui - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo - Sicredi Alta Noroeste SP ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016, e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo - Sicredi Alta Noroeste SP em 31 de dezembro de 2016, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Auditoria dos valores correspondentes a 31 de dezembro de 2015

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2015, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados por outros auditores que emitiram relatório datado de 14 de março de 2016, que não continha qualquer modificação.

### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 24 de fevereiro de 2017

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC – 28P015199/F-6

  
Dario Ramos da Cunha  
Contador CRC – 1SP214144/O-1

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao findarmos mais um exercício prestamos contas aos senhores associados dos resultados obtidos, em cumprimento aos dispositivos legais e ao estatuto social, divulgamos as Demonstrações Financeiras da Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo - Sicredi Alta Noroeste SP relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2016.

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.

### Plano de Negócios

A Cooperativa elaborou o plano de negócio e estudo de viabilidade econômica com vistas à mudança da área de atuação, em conformidade com o disposto no artigo 12 da Res. CMN nº 4.434.

Informamos que as premissas constantes no plano de negócios e estudo de viabilidade econômica encaminhados ao Banco Central não foram alcançadas na totalidade, conforme demonstrado na planilha abaixo:

Dados	Estimado	Realizado
Associados	6.622	6.468
Carteira de Crédito *	42.841	48.270
Depósitos	62.821	68.916
Patrimônio Líquido	14.918	14.597
Capital	6.693	8.381
Resultado Antes das Destinações	2.323	2.207
Rentabilidade do PL	15,57%	15,12%

valores em milhares de Reais

\* Saldo reduzido das provisões para operações de crédito.

Conselho de Administração e Diretoria

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo - Sicredi Alta Noroeste SP  
CNPJ/MF nº 04.484.490/0001-08

ATIVO		31/12/2016	31/12/2015 (Representado)	PASSIVO		31/12/2016	31/12/2015
<b>CIRCULANTE</b>		<b>67.243</b>	<b>46.570</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>24.605</b>	<b>22.447</b>
DISPONIBILIDADES	(NOTA 04)	980	976	DEPÓSITOS	(NOTA 10)	18.980	18.162
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		30.878	23.476	Depósitos à Vista		11.562	10.309
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		3	4	Depósitos a Prazo		7.418	7.853
Centralização Financeira - Cooperativas	(NOTA 04)	30.875	23.472	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		-	1
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 05)	30.546	19.667	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		-	1
Operações de Crédito		32.465	21.466	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS		43	54
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.919)	(1.799)	Recursos em Trânsito de Terceiros		43	54
OUTROS CRÉDITOS		3.680	2.298	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	(NOTA 11)	775	823
Rendas a Receber		91	118	Empréstimos País - Outras Instituições		775	823
Diversos	(NOTA 06)	3.613	2.202	OUTRAS OBRIGAÇÕES		4.807	3.407
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(24)	(22)	Cobrança e Arrecadação de Tributos		16	7
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 07)	1.159	153	Sociais e Estatutárias		555	476
Outros Valores e Bens		1.222	940	Fiscais e Previdenciárias		171	124
(Provisão para desvalorização)		(175)	(900)	Diversas	(NOTA 12)	4.065	2.800
Despesas Antecipadas		112	113				
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>21.895</b>	<b>12.602</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>49.936</b>	<b>25.013</b>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		17.853	9.661	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		49.936	25.013
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 05)	17.724	9.413	DEPÓSITOS	(NOTA 10)	49.936	25.013
Operações de Crédito		18.887	10.005	Depósitos a Prazo		49.936	25.013
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(1.163)	(592)				
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 06)	-	13	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>14.597</b>	<b>11.712</b>
Diversos		-	13	CAPITAL SOCIAL	(NOTA 14)	8.381	7.657
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 07)	129	235	De Domiciliados no País		15.388	12.724
Despesas Antecipadas		129	235	(Capital a Realizar)		(7.007)	(5.067)
PERMANENTE		4.042	2.941	RESERVAS DE SOBRAS		5.400	3.504
INVESTIMENTOS	(NOTA 08)	1.836	1.836	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		816	551
Outros Investimentos		1.836	1.836				
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 09)	1.545	557				
Outras Imobilizações de Uso		2.443	1.371				
(Depreciação acumulada)		(898)	(814)				
INTANGÍVEL	(NOTA 09)	661	548				
Outros Ativos Intangíveis		1.109	901				
(Amortização acumulada)		(448)	(353)				
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>89.138</b>	<b>59.172</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>89.138</b>	<b>59.172</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo - Sicredi Alta Noroeste SP  
CNPJ/MF nº 04.484.490/0001-08

Descrição das contas	01/07/2016 a 31/12/2016 (Não Auditado)			01/01/2016 a 31/12/2016			01/01/2015 a 31/12/2015 (Reapresentado)		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>8.576</b>	-	<b>8.576</b>	<b>14.892</b>	-	<b>14.892</b>	<b>9.694</b>	<b>1</b>	<b>9.695</b>
Operações de Crédito	8.576	-	8.576	14.892	-	14.892	9.694	1	9.695
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(4.533)</b>	<b>(3)</b>	<b>(4.536)</b>	<b>(8.245)</b>	<b>(7)</b>	<b>(8.252)</b>	<b>(5.122)</b>	<b>(7)</b>	<b>(5.129)</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.291)	(2)	(3.293)	(5.699)	(3)	(5.702)	(3.456)	(2)	(3.458)
Operações de Empréstimos e Repasses	(42)	(1)	(43)	(99)	(4)	(103)	(97)	(5)	(102)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.200)	-	(1.200)	(2.447)	-	(2.447)	(1.569)	-	(1.569)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.043</b>	<b>(3)</b>	<b>4.040</b>	<b>6.647</b>	<b>(7)</b>	<b>6.640</b>	<b>4.572</b>	<b>(6)</b>	<b>4.566</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.600)</b>	<b>159</b>	<b>(2.441)</b>	<b>(4.686)</b>	<b>276</b>	<b>(4.410)</b>	<b>(3.586)</b>	<b>267</b>	<b>(3.319)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	786	521	1.307	1.448	950	2.398	1.219	725	1.944
Rendas de Tarifas Bancárias	691	-	691	1.428	-	1.428	1.050	-	1.050
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.269)	(101)	(2.370)	(4.164)	(168)	(4.332)	(3.366)	(163)	(3.529)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 17)	(1.931)	(183)	(2.114)	(3.646)	(317)	(3.963)	(2.906)	(311)	(3.217)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(2)	(26)	(28)	(15)	(48)	(63)	(5)	(37)	(42)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 18)	2.433	36	2.469	4.519	40	4.559	3.382	131	3.513
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 19)	(2.308)	(88)	(2.396)	(4.256)	(181)	(4.437)	(2.960)	(78)	(3.038)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.443</b>	<b>156</b>	<b>1.599</b>	<b>1.961</b>	<b>269</b>	<b>2.230</b>	<b>986</b>	<b>261</b>	<b>1.247</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(11)</b>	<b>(1)</b>	<b>(12)</b>	<b>(14)</b>	<b>(9)</b>	<b>(23)</b>	<b>304</b>	<b>5</b>	<b>309</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>1.432</b>	<b>155</b>	<b>1.587</b>	<b>1.947</b>	<b>260</b>	<b>2.207</b>	<b>1.290</b>	<b>266</b>	<b>1.556</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	-	23	23	-	-	-	-	-	-
Provisão para Imposto de Renda	-	11	11	-	-	-	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	12	12	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	<b>1.432</b>	<b>178</b>	<b>1.610</b>	<b>1.947</b>	<b>260</b>	<b>2.207</b>	<b>1.290</b>	<b>266</b>	<b>1.556</b>
<b>RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	-	-	-	260	(260)	-	266	(266)	-
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>1.432</b>	<b>178</b>	<b>1.610</b>	<b>2.207</b>	-	<b>2.207</b>	<b>1.556</b>	-	<b>1.556</b>
<b>DESTINAÇÕES</b>	-	-	-	(1.391)	-	(1.391)	(1.005)	-	(1.005)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(469)	-	(469)	(433)	-	(433)
Fates - Estatutário	-	-	-	(82)	-	(82)	(55)	-	(55)
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	(734)	-	(734)	(497)	-	(497)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	(106)	-	(106)	(20)	-	(20)
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	-	-	-	816	-	816	551	-	551

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo - Sicredi Alta Noroeste SP  
 CNPJ/MF nº 04.484.490/0001-08

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do período em 01/01/2015</b>	<b>6.734</b>	<b>3.614</b>	<b>(355)</b>	<b>9.993</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	265	-	(265)	-
Destinações para reservas	-	272	(272)	-
Outras destinações	-	-	(7)	(7)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	992	-	-	992
Baixas de capital	(748)	-	-	(748)
Reversões de reservas	-	(899)	899	-
Resultado do período	-	-	1.556	1.556
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(55)	(55)
Reserva Legal - Estatutária	-	497	(497)	-
Juros sobre o Capital Próprio	414	-	(433)	(19)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	20	(20)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2015</b>	<b>7.657</b>	<b>3.504</b>	<b>551</b>	<b>11.712</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>923</b>	<b>(110)</b>	<b>906</b>	<b>1.719</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2016</b>	<b>7.657</b>	<b>3.504</b>	<b>551</b>	<b>11.712</b>
Reconstituição de Reserva	-	725	-	725
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	217	-	(217)	-
Destinações para reservas	-	331	(331)	-
Outras destinações	-	-	(3)	(3)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	1.133	-	-	1.133
Baixas de capital	(1.081)	-	-	(1.081)
Resultado do período	-	-	2.207	2.207
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(82)	(82)
Reserva Legal - Estatutária	-	734	(734)	-
Juros sobre o Capital Próprio	455	-	(469)	(14)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	106	(106)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2016</b>	<b>8.381</b>	<b>5.400</b>	<b>816</b>	<b>14.597</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>724</b>	<b>1.896</b>	<b>265</b>	<b>2.885</b>
<b>Saldos no início do período em 01/07/2016 (Não Auditado)</b>	<b>7.741</b>	<b>3.835</b>	<b>597</b>	<b>12.173</b>
Reconstituição de Reserva	-	725	-	725
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	691	-	-	691
Baixas de capital	(506)	-	-	(506)
Resultado do período	-	-	1.610	1.610
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(82)	(82)
Reserva Legal - Estatutária	-	734	(734)	-
Juros sobre o Capital Próprio	455	-	(469)	(14)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	106	(106)	-
<b>Saldos no fim do período em 31/12/2016</b>	<b>8.381</b>	<b>5.400</b>	<b>816</b>	<b>14.597</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>640</b>	<b>1.565</b>	<b>219</b>	<b>2.424</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo - Sicredi Alta  
Noroeste SP  
CNPJ/MF nº 04.484.490/0001-08**

	01/07/2016 a 31/12/2016 (Não Auditado)	01/01/2016 a 31/12/2016	01/01/2015 a 31/12/2015
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>1.486</b>	<b>2.463</b>	<b>2.479</b>
Resultado do semestre/exercício	1.610	2.207	1.556
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(124)</b>	<b>256</b>	<b>923</b>
Provisão para operações de crédito	494	692	718
(Reversão) para desvalorização de outros valores e bens	(725)	(725)	-
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	(6)	1	8
Depreciação do imobilizado de uso	89	163	168
Amortização do intangível	52	96	79
Baixas do ativo permanente	4	5	-
Provisão para passivos contingentes	83	83	40
Destinações ao FATES	(82)	(82)	(55)
Dividendos SicrediPar	(33)	23	(35)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(1.237)</b>	<b>5.547</b>	<b>3.990</b>
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	1.027	1	(21)
(Aumento) em operações de crédito	(13.142)	(19.881)	(7.252)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(1.247)	(1)	(1)
(Aumento) em outros créditos	(856)	(1.395)	(543)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(202)	(175)	89
Aumento em depósitos	12.395	25.741	10.728
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	9	(12)	30
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	43	(48)	17
Absorção de dispêndios pelo FATES	-	(55)	(53)
Aumento em outras obrigações	736	1.372	996
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente</b>	<b>249</b>	<b>8.010</b>	<b>6.469</b>
Aquisição de Investimentos	-	-	(68)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(548)	(1.155)	(112)
Aplicações no Intangível	(42)	(208)	(270)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido (Aplicado)</b>	<b>(590)</b>	<b>(1.363)</b>	<b>(450)</b>
Integralização de capital	691	1.133	992
Baixa de capital	(506)	(1.081)	(748)
Juros ao capital próprio	(14)	(14)	(19)
Distribuição de Sobras	-	(3)	(7)
Reconstituição de Reserva	725	725	-
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente</b>	<b>896</b>	<b>760</b>	<b>218</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>555</b>	<b>7.407</b>	<b>6.237</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	31.300	24.448	18.211
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	31.855	31.855	24.448

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 E 2015**  
(EM MILHARES DE REAIS)

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo - Sicredi Alta Noroeste SP ("Cooperativa"), 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 e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 20/08/2001 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.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2016, está organizado por 118 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.523 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

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. 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).

**NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 05, 10, 23, 24 e 25), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

As informações apresentadas em 2015 na Nota 08, referentes aos valores do Lucro Líquido do Exercício e Patrimônio Líquido da Sicredi Participações S.A., bem como o valor de Lucro Líquido do Exercício da Sicredi Fundos Garantidores, foram reapresentados devido as alterações sofridas após a publicação das Demonstrações Financeiras da Cooperativa.

Visando permitir a adequada análise da posição patrimonial e financeira da Cooperativa, a partir deste exercício, serão apresentados no Balanço Patrimonial e na nota explicativa de Outros Créditos Diversos rubrica de Adiantamentos para pagamentos de nossa conta, os valores referentes aos projetos de investimento em tecnologia segregados em circulante e realizável a longo prazo, assim como a apresentação retrospectiva dos valores. A segregação foi efetuada com base no prazo de encerramento dos projetos em andamento. Com isso certos valores das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2015 estão sendo reapresentados.

Além dos valores acima, foram reapresentados para melhor compreensão e para fins de comparação da Demonstração de Sobras ou Perdas de 2015 e 2016, os valores referentes as rendas de tarifas bancárias, conforme demonstrados no quadro abaixo:

	2015 Original	Valor ajustado em 2015	2015 Reapresentado
<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>			
Ativo circulante	46.583	(13)	46.570
OUTROS CRÉDITOS	2.311	(13)	2.298
Diversos	2.215	(13)	2.202
Ativo Não circulante	12.589	13	12.602
OUTROS CRÉDITOS	-	13	13
Diversos	-	13	13
<b>DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS</b>			
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.319)	-	(3.319)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.973	(29)	1.944
Rendas de Tarifas Bancárias	1.021	29	1.050

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 21 de fevereiro de 2017.

## **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 devem 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.

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 pelo custo de aquisição, 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 “Imobilizado de Uso e Intangível”, 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 logícias, 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 “Imobilizado de Uso e Intangível”.

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

Os ativos 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.

### **k) Depósitos a prazo**

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

#### I) 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 apropriar.

#### m) 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.

#### n) Ativos e Passivos contingentes

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.535/08 do CMN, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- 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 classificados como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

#### o) 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, 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:

	2016	2015
Disponibilidades	980	976
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	30.875	23.472
Total	31.855	24.448

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média equivale a 99,60 % do CDI.

#### NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

Operações de crédito	2016			2015
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	30.923	17.240	48.163	29.244
Financiamentos	1.542	1.647	3.189	2.227
Carteira total	32.465	18.887	51.352	31.471

Estão inclusos na base de cálculo da provisão para operações de crédito valores relativos a outros créditos, assim compostos:

Outros créditos	2016			2015
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Títulos e créditos a receber (i)	2.864	-	2.864	1.785
Total	2.864	-	2.864	1.785

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito.

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

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão para Operações de Crédito	
		2016	2015	2016	2015
Nível A	0,50	<b>34.608</b>	18.425	<b>173</b>	92
Nível B	1,00	<b>9.895</b>	6.741	<b>99</b>	67
Nível C	3,00	<b>4.667</b>	3.085	<b>140</b>	93
Nível D	10,00	<b>1.876</b>	2.689	<b>187</b>	268
Nível E	30,00	<b>510</b>	275	<b>152</b>	83
Nível F	50,00	<b>535</b>	344	<b>268</b>	171
Nível G	70,00	<b>128</b>	192	<b>90</b>	134
Nível H	100,00	<b>1.997</b>	1.505	<b>1.997</b>	1.505
Total (i)		<b>54.216</b>	33.256	<b>3.106</b>	2.413

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

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	2016			2015	
		A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Pessoas Físicas	<b>660</b>	<b>6.937</b>	<b>8.429</b>	<b>6.346</b>	<b>22.372</b>	15.427
Industrial	<b>109</b>	<b>2.102</b>	<b>914</b>	<b>1.484</b>	<b>4.609</b>	3.082
Comércio	<b>257</b>	<b>4.995</b>	<b>3.672</b>	<b>5.718</b>	<b>14.642</b>	8.065
Outros Serviços	<b>149</b>	<b>3.305</b>	<b>3.800</b>	<b>5.339</b>	<b>12.593</b>	6.682
Total	<b>1.175</b>	<b>17.339</b>	<b>16.815</b>	<b>18.887</b>	<b>54.216</b>	33.256

**d) Concentração das operações de crédito**

	2016	%	2015	%
10 maiores devedores	<b>9.442</b>	<b>17,42</b>	4.685	14,09
50 devedores seguintes	<b>17.164</b>	<b>31,66</b>	9.214	27,70
100 devedores seguintes	<b>10.480</b>	<b>19,33</b>	6.797	20,44
Demais	<b>17.130</b>	<b>31,59</b>	12.560	37,77
Total	<b>54.216</b>	<b>100</b>	33.256	100

**e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa e outros créditos**

	2016	2015
Saldo inicial	<b>2.413</b>	1.687
Constituição de provisão	<b>2.447</b>	1.569
Movimentação de baixados para prejuízo	( <b>1.754</b> )	(843)
Saldo final	<b>3.106</b>	2.413

No exercício findo em 31 de dezembro de 2016 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 391 (2015 - R\$ 184), foram registradas como “Ingressos e Receitas de Intermediação Financeira”.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2016, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 915 (2015 - R\$ 2.324).

**NOTA 06 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS**

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

	2016	2015 (Reapresentado)
Adiantamentos e antecipações salariais	<b>17</b>	6
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	<b>373</b>	266
Devedores por depósitos em garantia	<b>143</b>	24
Impostos e contribuições a compensar	<b>42</b>	32
Títulos e créditos a receber	<b>2.864</b>	1.785
Valores honrados	<b>5</b>	-
Operações com cartões	<b>13</b>	35
Pendências a regularizar	<b>26</b>	28
Outros	<b>130</b>	26
Total Circulante	<b>3.613</b>	2.202
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	-	13
Total realizável a longo prazo	-	13

(i) Refere-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas. Os valores estão segregados em Circulante e Realizável a Longo Prazo conforme mencionado na Nota 2.

#### NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS

	2016	2015
Bens não de uso próprio	1.222	940
Imóveis	302	-
Bens em regime especial	920	940
Despesas antecipadas	112	113
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(175)	(900)
Total Circulante	1.159	153
Despesas antecipadas	129	235
Total realizável a longo prazo	129	235

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 175 (2015 - R\$ 900) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

#### NOTA 08 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2016	2015
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	1.087	1.087
Sicredi Participações S.A.	748	748
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	1.836	1.836

(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	
	2016	2015 (Reapresentado)	2016	2015 (Reapresentado)	2016	2015
Número de ações/quotas possuídas	242.365 ON	242.365 ON	1	1	1.087.022	1.087.022
	505.537 PN	505.537 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,09%	0,09%	0,63%	0,72%	0,68%	0,70%
Capital social	869.279	804.351	165	138	159.866	154.526
Patrimônio líquido	911.739	859.843	204.709	193.717	161.330	155.966
Lucro líquido do exercício	41.442	62.381	10.965	3.676	-	-
Valor do investimento	748	748	1	1	1.087	1.087

#### NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	2016			2015
		Custo corrigido	Depreciação/ Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	2.443	(898)	1.545	557
Imobilizações em curso	-	450	-	450	53
Instalações	10%	897	(196)	701	91
Móveis e equipamentos de uso	10%	433	(245)	188	240
Sistema de comunicação	10%	24	(14)	10	12
Sistema de processamento de dados	20%	538	(386)	152	121
Sistema de segurança	10%	101	(57)	44	40
Intangível (i)	5% a 15%	1.109	(448)	661	548
Investimentos Confederação		1.109	(448)	661	548
Total		3.552	(1.346)	2.206	1.105

(i) 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 10 – DEPÓSITOS**

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

Depósitos	2016				2015
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	<b>11.562</b>	-	-	<b>11.562</b>	10.309
Depósitos a prazo	<b>3.605</b>	<b>3.813</b>	<b>49.936</b>	<b>57.354</b>	32.866
Total	<b>15.167</b>	<b>3.813</b>	<b>49.936</b>	<b>68.916</b>	43.175

## **NOTA 11 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS**

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2016	2015
Empréstimos no país - outras instituições	<b>775</b>	823
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	<b>775</b>	823
Total circulante	<b>775</b>	823

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de 0,04% a.m. com vencimento em 22/03/2017.

## **NOTA 12 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS**

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

	2016	2015
Cheques administrativos	-	162
Obrigações por convênios oficiais	<b>3</b>	1
Provisão para pagamentos a efetuar	<b>865</b>	677
Provisão para passivos contingentes (Nota 13)	<b>160</b>	77
Pendências a regularizar	<b>18</b>	11
Operações com cartões	<b>2.711</b>	1.667
Demais fornecedores	<b>82</b>	88
Credores diversos	<b>226</b>	117
Total circulante	<b>4.065</b>	2.800

## **NOTA 13 – PASSIVOS CONTINGENTES**

A 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 01/01/2016	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2016
Trabalhistas	<b>77</b>	<b>85</b>	(2)	<b>160</b>
Total	<b>77</b>	<b>85</b>	(2)	<b>160</b>

Natureza	Probabilidade de perda	2016	2015
Trabalhistas	Provável	<b>160</b>	77
Total		<b>160</b>	77

Em 31 de dezembro de 2016, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista e Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 32 e R\$ 126 (2015 - R\$ 0 e R\$ 66), respectivamente.

## **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:

	2016	2015
Capital Social	<b>8.381</b>	7.657
Total de associados	<b>6.468</b>	5.451

No exercício findo em 31 de dezembro de 2016, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 724 (2015 – R\$ 923), sendo R\$ 672 (2015 – R\$ 679) via integralização de resultados e R\$ 1.133 (2015 – R\$ 992) via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.081 (2015 – R\$ 748).

**b) Juros ao Capital**

A Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo - Sicredi Alta Noroeste SP, efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 6% em Conta Capital, no montante de R\$ 469, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC.

**c) Destinações**

A Cooperativa de Crédito e Investimento de Livre Admissão da Alta Noroeste de São Paulo - Sicredi Alta Noroeste SP, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 45% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

**NOTA 15 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

	2016	2015
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	<b>2.207</b>	1.556
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	<b>(927)</b>	(654)
<b>Exclusões / (Adições):</b>		
Provisão resgate milhas cartão	7	19
Provisão de PPR	3	1
Receita com atos cooperativos	<b>818</b>	516
Juros sobre o capital próprio	<b>197</b>	173
Efeito de alteração da alíquota de CSLL	-	34
Outros	<b>(98)</b>	(89)
<b>Subtotal</b>	<b>927</b>	654
IRPJ e CSLL registrados no resultado	-	-

**NOTA 16 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS****a) Instituições relacionadas**

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, abaixo apresentamos as principais operações realizadas:

	2016	2015
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	<b>30.875</b>	23.472
Outros Créditos - Rendas a receber	39	41
Outros Créditos - Diversos (Nota 06)	<b>451</b>	286
Investimentos (Nota 08)	<b>1.836</b>	1.836
Intangível (Nota 09)	<b>661</b>	549
<b>Passivo</b>		
Obrigações por empréstimos (Nota 11)	<b>775</b>	823
Outras Obrigações - Diversas (Nota 12)	<b>2.613</b>	1.694
<b>Receitas</b>		
Ingressos e receitas Prestação de Serviços	16	9
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 18)	<b>4.227</b>	3.096
<b>Despesas</b>		
Operações de Empréstimos e Repasses	<b>102</b>	102
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 17)	<b>190</b>	131
Outros Dispêndios Despesas Operacionais (Nota 19)	<b>3.732</b>	2.569

**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.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	2016	% em relação ao total	2015
Depósitos à vista	160	1,38%	128
Depósitos a prazo	<b>1.230</b>	<b>2,14%</b>	1.046
Operações de crédito	<b>459</b>	<b>0,89%</b>	170

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

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

Benefícios	2016	2015
Pessoas chave da administração	728	611

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

Este item na demonstração de sobras apresenta montante de R\$ 3.963 (2015 - R\$ 3.217), refere-se as seguintes despesas: serviços do sistema financeiro, alugueis, serviços de terceiros (transporte de numerários, vigilância e manutenção), relações públicas e publicidade, além de outras despesas administrativas.

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

	2016	2015
Recuperação de encargos e despesas	213	257
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	4.093	2.927
Reversão de provisões operacionais	137	131
Outras rendas operacionais	116	198
Total	4.559	3.513

(i) Refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central.

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

	2016	2015
Descontos concedidos em renegociação	189	83
Contribuição O.C.E.	20	19
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	955	376
Contribuição Confederação Sicredi	965	899
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	240	182
Contribuição Sureg	1.331	1.008
Encargos da administração financeira	22	18
Repasse Administradora de Cartões	124	83
Outras provisões operacionais	127	102
Outras despesas operacionais	464	268
Total	4.437	3.038

**NOTA 20 – COOBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

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

	2016	2015
Beneficiários de garantias prestadas (i)	26	4
Total	26	4

(i) Nas garantias prestadas estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

**NOTA 21 – 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, o de liquidez 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 gerenciamento de risco de mercado das entidades do Sistema Sicredi são centralizados no Banco, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam a entidades do Sistema na gestão do risco de mercado.

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

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Limites operacionais que definam a tolerância ao risco de mercado das Entidades do Sistema em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das Entidades do Sistema.

## 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 gerenciamento de risco de liquidez das entidades do Sistema Sicredi são centralizados no Banco, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam a entidades do Sistema na gestão do risco liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competente de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- Estabelecimento de limites operacionais para manutenção de níveis adequados e suficientes de liquidez;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

## IV - Alocação de Capital

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital das entidades do Sistema Sicredi são centralizados no Banco, através de uma estrutura unificada compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura unificada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam a entidades do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos estabelecidos pela regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competente de cada entidade do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimo legal e que refletam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada entidade do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

## V - 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 sistematicamente.

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.

## VI- Informações Adicionais

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

### **NOTA 22 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO**

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

<b>Limites operacionais</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>O capital qualificado de Nível I pode ser detalhado conforme segue:</b>		
Capital principal - CP	<b>14.285</b>	11.568
Reservas de capital, reavaliação e de lucros	<b>4.675</b>	3.503
Lucros acumulados	<b>1.541</b>	551
Ajuste prudencial II - ativos intangíveis a partir de outubro 2013	<b>312</b>	144
Total do capital qualificado	<b>14.285</b>	11.568
Ativos ponderados pelo risco + RBAN	<b>6.547</b>	4.121
Índice sobre o PR considerando a RBAN	<b>22,91%</b>	29,47%
Situação para o limite de imobilização	<b>1.895</b>	963
Índice de imobilização (limite 50%)	<b>13,27%</b>	8,32%

### **NOTA 23 – SEGUROS CONTRATADOS**

Em 31 de dezembro de 2016, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

---

Ildo Wilde  
Diretor Executivo  
CPF: 666.207.240-00

---

Charles André Fenske  
Diretor de Operações  
CPF: 044.453.609-45

---

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