

Relatório Anual 2016

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de
Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi
Norte MT**

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





Centro Empresarial Mostardelro
Av. Mostardelro, 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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Administradores e Associados da
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi
Norte MT
Colider - MT

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT ("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 de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT 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 29 de fevereiro 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 – 2SP015199/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 de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT 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	47.433	51.464
Carteira de Crédito *	395.802	406.682
Depósitos	374.865	289.961
Patrimônio Líquido	187.798	183.497
Capital	98.412	110.298
Resultado Antes das Destinações	43.025	38.407
Rentabilidade do PL	22,91%	20,93%

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 de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT
CNPJ/MF nº 37.442.605/0001-42

ATIVO	31/12/2016	31/12/2015 (Reapresentado)	PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015		
CIRCULANTE	613.711	544.689	CIRCULANTE	340.729	321.904		
DISPONIBILIDADES	(NOTA 04)	10.904	8.259	DEPÓSITOS	(NOTA 11)	122.456	97.246
RELACIONES INTERFINANCEIRAS		234.159	195.741	Depósitos à Vista		115.147	93.320
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		11	51	Depósitos Interfinanceiros		3.004	151
Depósitos no Banco Central		192	-	Depósitos a Prazo		4.305	3.775
Correspondentes no país		1.854	810	RELACIONES INTERFINANCEIRAS		147.864	137.911
Centralização Financeira - Cooperativas	(NOTA 04)	232.102	194.880	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		52	805
OPERACOES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	339.878	318.927	Repasses Interfinanceiros	(NOTA 12)	147.812	137.106
Operações de Crédito		370.739	344.838	RELACIONES INTERDEPENDÊNCIAS		916	959
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(30.861)	(25.911)	Recursos em Trânsito de Terceiros		916	959
OUTROS CRÉDITOS		24.410	20.777	OBRIGAÇOES POR EMPRÉSTIMO	(NOTA 13)	24.628	44.909
Créditos por Avais e Fianças Honrados		526	218	Empréstimos País - Outras Instituições		24.628	44.909
Rendas a Receber		2.091	3.103	OULTRAS OBRIGAÇOES		44.865	40.879
Diversos	(NOTA 07)	22.478	17.875	Cobrança e Arrecadação de Tributos		72	60
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(685)	(419)	Sociais e Estatutárias		3.498	2.871
OUTROS VALORES E BENS	(NOTA 08)	4.360	985	Fiscais e Previdenciárias		1.390	921
Outros Valores e Bens		4.298	908	Diversas	(NOTA 14)	39.905	37.027
(Provisão para desvalorização)		(20)	(85)				
Despesas Antecipadas		82	162				
NÃO CIRCULANTE	105.047	96.828	NÃO CIRCULANTE	194.532	178.184		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		67.344	64.607	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		194.532	178.184
APLICAÇOES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	(NOTA 05)	537	85	DEPÓSITOS	(NOTA 11)	167.505	156.117
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		537	85	Depósitos a Prazo		167.505	156.117
OPERAÇOES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	66.804	64.421	RELACIONES INTERFINANCEIRAS	(NOTA 12)	6.839	22.067
Operações de Crédito		81.923	72.711	Repasses Interfinanceiros		6.839	22.067
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(15.119)	(8.290)	OBRIGAÇOES POR EMPRÉSTIMO	(NOTA 13)	20.188	-
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 07)	3	101	Empréstimos País - Outras Instituições		20.188	-
Diversos		3	101				
PERMANENTE		37.703	32.221	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		183.497	141.429
INVESTIMENTOS	(NOTA 09)	18.290	17.401	CAPITAL SOCIAL	(NOTA 16)	110.298	79.000
Outros Investimentos		18.290	17.401	De Domiciliados no País		110.422	79.051
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 10)	14.925	11.166	(Capital a Realizar)		(124)	(51)
Imóveis de Uso		603	603	RESERVAS DE SOBRAS		60.592	46.361
Outras Imobilizações de Uso		19.573	14.663				
(Depreciação acumulada)		(5.251)	(4.100)	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		12.607	16.068
INTANGÍVEL	(NOTA 10)	4.488	3.654				
Outros Ativos Intangíveis		7.248	5.781				
(Amortização acumulada)		(2.760)	(2.127)				
TOTAL DO ATIVO		718.758	641.517	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		718.758	641.517

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT
CNPJ/MF nº 37.442.605/0001-42

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
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	63.042	-	63.042	123.323	5	123.328	112.098	(9)	112.089
Operações de Crédito	62.755	-	62.755	122.914	5	122.919	112.098	(9)	112.089
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	287	-	287	409	-	409	-	-	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(36.875)	(588)	(37.463)	(72.012)	(1.040)	(73.052)	(63.553)	(993)	(64.546)
Operações de Captação no Mercado	(11.455)	(16)	(11.471)	(21.922)	(28)	(21.950)	(16.758)	(22)	(16.780)
Operações de Empréstimos e Repasses	(8.048)	(572)	(8.620)	(17.123)	(1.012)	(18.135)	(19.139)	(971)	(20.110)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(17.372)	-	(17.372)	(32.967)	-	(32.967)	(27.656)	-	(27.656)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	26.167	(588)	25.579	51.311	(1.035)	50.276	48.545	(1.002)	47.543
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(10.252)	3.097	(7.155)	(17.757)	5.719	(12.038)	(15.136)	6.800	(8.336)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	5.218	6.292	11.510	9.158	11.627	20.785	4.665	10.487	15.152
Rendas de Tarifas Bancárias	5.995	-	5.995	11.434	-	11.434	9.262	1	9.263
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(15.464)	(1.142)	(16.606)	(29.534)	(1.827)	(31.361)	(24.592)	(1.496)	(26.088)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 20)	(12.624)	(1.709)	(14.333)	(25.213)	(2.885)	(28.098)	(18.880)	(2.066)	(20.946)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(46)	(318)	(364)	(146)	(590)	(736)	(43)	(528)	(571)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 21)	25.538	587	26.125	43.948	626	44.574	27.224	1.086	28.310
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 22)	(18.869)	(613)	(19.482)	(27.404)	(1.232)	(28.636)	(12.772)	(684)	(13.456)
RESULTADO OPERACIONAL	15.915	2.509	18.424	33.554	4.684	38.238	33.409	5.798	39.207
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(146)	22	(124)	147	22	169	1.081	(13)	1.068
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	15.769	2.531	18.300	33.701	4.706	38.407	34.490	5.785	40.275
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	598	598	-	-	-	-	-	-
Provisão para Imposto de Renda	-	349	349	-	-	-	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	249	249	-	-	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	15.769	3.129	18.898	33.701	4.706	38.407	34.490	5.785	40.275
RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	-	-	-	-	4.706	(4.706)	-	5.785	(5.785)
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	15.769	3.129	18.898	38.407	-	38.407	40.275	-	40.275
DESTINAÇÕES	-	-	-	-	(25.800)	-	(25.800)	(24.207)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(10.308)	-	(10.308)	(6.530)	-
Fates - Estatutário	-	-	-	-	(1.261)	-	(1.261)	(1.606)	-
Reserva Legal - Estatutária	-	-	-	-	(11.347)	-	(11.347)	(14.460)	-
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	-	-	-	(2.884)	-	(2.884)	(1.111)	-
Reserva Legal - Doação SFG	-	-	-	-	-	-	-	(500)	-
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-	-	-	12.607	-	12.607	16.068	-
									16.068

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT
CNPJ/MF nº 37.442.605/0001-42

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2015	52.458	30.290	9.683	92.431
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	9.578	-	(9.578)	-
Outras destinações	-	-	(105)	(105)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	13.186	-	-	13.186
Baixas de capital	(2.502)	-	-	(2.502)
Resultado do período	-	-	40.275	40.275
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.606)	(1.606)
Reserva Legal - Estatutária	-	14.460	(14.460)	-
Juros sobre o Capital Próprio	6.280	-	(6.530)	(250)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	1.111	(1.111)	-
Reserva Legal - Doação SFG	-	500	(500)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2015	79.000	46.361	16.068	141.429
Mutações do Período	26.542	16.071	6.385	48.998
Saldos no início do período em 01/01/2016	79.000	46.361	16.068	141.429
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	15.809	-	(15.809)	-
Outras destinações	-	-	(259)	(259)
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	11.062	-	-	11.062
Baixas de capital	(5.387)	-	-	(5.387)
Resultado do período	-	-	38.407	38.407
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.261)	(1.261)
Reserva Legal - Estatutária	-	11.347	(11.347)	-
Juros sobre o Capital Próprio	9.814	-	(10.308)	(494)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	2.884	(2.884)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2016	110.298	60.592	12.607	183.497
Mutações do Período	31.298	14.231	(3.461)	42.068
Saldos no início do período em 01/07/2016 (Não Auditado)	97.145	46.361	19.509	163.015
Capital de associados	-	-	-	-
Aumento de capital	5.526	-	-	5.526
Baixas de capital	(2.187)	-	-	(2.187)
Resultado do período	-	-	18.898	18.898
Destinações	-	-	-	-
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.261)	(1.261)
Reserva Legal - Estatutária	-	11.347	(11.347)	-
Juros sobre o Capital Próprio	9.814	-	(10.308)	(494)
Reserva Legal - Recuperação de Prejuízo	-	2.884	(2.884)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2016	110.298	60.592	12.607	183.497
Mutações do Período	13.153	14.231	(6.902)	20.482

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
 (Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT
CNPJ/MF nº 37.442.605/0001-42

	01/07/2016 a 31/12/2016 (Não Auditado)	01/01/2016 a 31/12/2016	01/01/2015 a 31/12/2015 (Reclassificado)
RESULTADO DO EXERCÍCIO	25.582	51.967	58.072
Resultado do semestre/exercício	18.898	38.407	40.275
AJUSTES AO RESULTADO DO EXERCÍCIO	6.684	13.560	17.797
Provisão para operações de crédito	7.880	11.778	17.286
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(25)	(65)	85
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros créditos	(919)	266	300
Depreciação do imobilizado de uso	956	1.740	1.395
Amortização do intangível	347	633	515
Baixas do ativo permanente	276	286	228
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	(107)	(89)	146
Destinações ao FATES	(1.261)	(1.261)	(1.606)
Dividendos SicrediPar	(463)	272	(552)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(79.458)	(8.881)	19.292
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	3.508	(452)	(85)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	6.820	41	(50)
(Aumento) em créditos vinculados	(192)	(192)	-
(Aumento) em relações com correspondentes	(483)	(1.044)	(226)
(Aumento) em operações de crédito	(37.826)	(35.113)	(50.887)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	5.656	(5.275)	16.631
(Aumento) em outros créditos	(3.334)	(4.073)	(8.660)
(Aumento) em outros valores e bens	(1.595)	(3.310)	(498)
Aumento (Redução) em depósitos	(64.014)	36.597	49.261
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	(732)	(43)	87
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(4.282)	(93)	4.496
Absorção de dispêndios pelo FATES	(327)	(1.410)	(968)
Aumento em outras obrigações	17.343	5.486	10.191
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(53.876)	43.086	77.364
Aquisição de Investimentos	-	(888)	(5.841)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(2.899)	(5.786)	(5.196)
Aplicações no Intangível	(303)	(1.467)	(1.848)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(3.202)	(8.141)	(12.885)
Integralização de capital	5.526	11.062	13.186
Baixa de capital	(2.187)	(5.387)	(2.502)
Juros ao capital próprio	(494)	(494)	(250)
Distribuição de Sobras	-	(259)	(105)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	2.845	4.922	10.329
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(54.233)	39.867	74.808
Caixa e equivalente de caixa no início do período	297.239	203.139	128.331
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	243.006	243.006	203.139

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 de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT ("Cooperativa"), é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Centro Norte do Brasil - Central Sicredi Centro Norte e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as atividades em 13/05/1992 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, ou qualquer outra utilização específica. 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 09, 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, bem como a alocação das aplicações interfinanceiras de liquidez no grupo de Atividades Operacionais na Demonstração do Fluxo de Caixa, conforme demonstrados no quadro abaixo:

	2015 Original	Valor ajustado em 2015	2015 Reapresentado
BALANÇO PATRIMONIAL			
Ativo circulante	544.780	(91)	544.689
OUTROS CRÉDITOS	20.868	(91)	20.777
Diversos	17.966	(91)	17.875
Ativo Não circulante	96.737	91	96.828
OUTROS CRÉDITOS	10	91	101
Diversos	10	91	101
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS			
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(8.336)	-	(8.336)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	15.630	(478)	15.152
Rendas de Tarifas Bancárias	8.785	478	9.263
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA			
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	19.377	(85)	12.292
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	77.449	(85)	77.364
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)	(12.970)	85	(12.885)

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 15 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) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) 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.

e) 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 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.

f) 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.

g) Ativos e Passivos em Moeda Estrangeira

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

h) 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 apropriar.

i) Investimentos

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

j) Imobilizado de uso

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

k) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de 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".

I) 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.

m) Depósitos a prazo

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

n) 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.

o) 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.

p) 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.

q) 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	10.904	8.259
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	232.102	194.880
Total	243.006	203.139

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 - APlicações INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	2016	2015
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	537	85
CDI Banco Cooperativo Sicredi S.A.	537	85
Total realizável a longo prazo	537	85

NOTA 06 – 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	209.787	65.286	275.073	234.384
Financiamentos	16.100	9.186	25.286	25.569
Financiamentos rurais e agroindustriais	144.852	7.451	152.303	157.596
Carteira total	370.739	81.923	452.662	417.549

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
Avais e Fianças Honrados	526	-	526	218
Devedores por compra de valores e bens	5	2	7	11
Títulos e créditos a receber (i)	15.266	1	15.267	11.580
Total	15.797	3	15.800	11.809

(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	128.076	115.557	640	578
Nível B	1,00	183.669	175.511	1.837	1.755
Nível C	3,00	57.782	68.480	1.733	2.054
Nível D	10,00	28.272	28.911	2.827	2.891
Nível E	30,00	34.061	12.318	10.218	3.695
Nível F	50,00	11.869	8.176	5.935	4.088
Nível G	70,00	4.193	2.819	2.935	1.973
Nível H	100,00	20.540	17.586	20.540	17.586
Total (i)		468.462	429.358	46.665	34.620

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			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		
Pessoas Físicas	10.847	53.493	95.435	54.494	214.269	165.642
Rural	2.385	20.341	122.126	7.451	152.303	157.596
Industrial	675	2.837	2.567	1.747	7.826	7.723
Comércio	2.309	29.480	24.161	12.600	68.550	77.603
Outros Serviços	1.887	9.114	8.879	5.634	25.514	20.794
Total	18.103	115.265	253.168	81.926	468.462	429.358

d) Concentração das operações de crédito

	2016	%	2015	%
10 maiores devedores	35.024	7,48	26.111	6,08
50 devedores seguintes	67.953	14,51	55.824	13,00
100 devedores seguintes	61.750	13,18	58.537	13,63
Demais	303.735	64,84	288.886	67,28
Total	468.462	100	429.358	100

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

	2016	2015
Saldo inicial	34.621	17.034
Constituição de provisão	32.967	27.656
Movimentação de baixados para prejuízo	(20.923)	(10.070)
Saldo final	46.665	34.620

No exercício findo em 31 de dezembro de 2016 as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo, no montante de R\$ 6.170 (2015 - R\$ 2.934), 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\$ 31.539 (2015 - R\$ 15.612).

NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

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

	2016	2015 (Reapresentado)
Adiantamentos e antecipações salariais	168	150
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	2.633	2.234
Devedores por compra de valores e bens	5	4
Devedores por depósitos em garantia	44	56
Impostos e contribuições a compensar	588	518
Títulos e créditos a receber	15.266	11.577
Valores honrados	209	88
Cotas de consórcio	655	-
Operações com cartões	68	45
Pendências a regularizar	30	1.256
Outros	2.812	1.947
Total Circulante	22.478	17.875

Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (i)	-	91
Devedores por compra de valores e bens	2	7
Títulos e créditos a receber	1	3
Total realizável a longo prazo	3	101

(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 08 – OUTROS VALORES E BENS

	2016	2015
Bens não de uso próprio	4.298	908
Imóveis	3.935	662
Veículos e afins	283	28
Máquinas e equipamentos	60	133
Bens em regime especial	20	85
Despesas antecipadas	82	162
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(20)	(85)
Total Circulante	4.360	985

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 20 (2015 - R\$ 85) 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 09 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	2016	2015
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	8.093	7.861
Sicredi Participações S.A.	10.196	9.539
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	18.290	17.401

(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	3.305.463 ON	3.092.248 ON	1	1	8.092.645	7.861.661
	6.890.619 PN	6.446.420 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	1,17%	1,19%	0,63%	0,72%	6,89%	6,72%
Capital social	869.279	804.351	165	138	117.452	116.950
Patrimônio líquido	911.739	859.843	204.709	193.717	122.111	121.225
Lucro líquido do exercício	41.442	62.381	10.965	3.676	500	585
Valor do investimento	10.196	9.539	1	1	8.093	7.861

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxes anuais de depreciação %	2016			2015
		Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de Uso	-	20.176	(5.251)	14.925	11.166
Imobilizações em curso	-	4.527	-	4.527	3.361
Terrenos	-	100	-	100	100
Edificações	4%	503	(133)	370	390
Instalações	10%	4.196	(1.072)	3.124	2.124
Móveis e equipamentos de uso	10%	4.683	(1.140)	3.543	2.607
Sistema de comunicação	10%	124	(32)	92	52
Sistema de processamento de dados	20%	5.143	(2.467)	2.676	2.032
Sistema de segurança	10%	417	(179)	238	210
Sistema de transporte	20%	483	(228)	255	290
Intangível (i)	5% a 15%	7.248	(2.760)	4.488	3.654
Investimentos Confederação		7.248	(2.760)	4.488	3.654
Total		27.424	(8.011)	19.413	14.820

(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 11 – 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
Depósitos à vista	115.147	-	-	115.147
Depósitos Interfinanceiros	-	3.004	-	3.004
Depósitos a prazo	1.265	3.040	167.505	171.810
Total	116.412	6.044	167.505	289.961
				253.363

NOTA 12 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCIEROS

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir:

	2016	2015
Recursos do Crédito Rural	141.152	132.048
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	141.152	132.048
Outros Recursos	6.660	5.058
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	6.660	5.058
Total circulante	147.812	137.106
Recursos do Crédito Rural	6.839	22.067
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	6.839	22.067
Total exigível a longo prazo	6.839	22.067

As obrigações por repasses interfinanceiros operam com uma taxa de até 12,75% a.a. com vencimentos até 25/11/2018, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

	2016	2015
Empréstimos no país	24.628	44.909
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	3.759	3.058
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	20.869	41.851
Total circulante	24.628	44.909

Empréstimos no país	20.188	-
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	20.188	-
Total exigível a longo prazo	20.188	-

As obrigações por empréstimos operam com uma taxa de no máximo o valor do CDI+1,99% aa com vencimento em 15/11/2020.

NOTA 14 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

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

	2016	2015
Cheques administrativos	8.941	13.104
Obrigações por convênios oficiais	18	12
Provisão para pagamentos a efetuar	6.833	6.414
Provisão para passivos contingentes (Nota 15)	242	331
Provisão para coobrigações (i)	6.846	2.946
Pendências a regularizar	143	385
Operações com cartões	14.856	11.018
Demais fornecedores	600	658
Credores diversos	1.426	2.159
Total circulante	39.905	37.027

(i) Refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

NOTA 15 – 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
Trabalhista	95	60	(65)	90
Cível	236	78	(162)	152
Total	331	138	(227)	242

Natureza	Probabilidade de perda	2016	2015
Trabalhista	Provável	90	95
Cível	Provável	152	236
Total		242	331

Em 31 de dezembro de 2016, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 38 (2015 - R\$52).

NOTA 16 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

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

	2016	2015
Capital Social	110.298	79.000
Total de associados	51.464	41.499

No exercício findo em 31 de dezembro de 2016, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 31.298 (2015 – R\$ 26.542), sendo R\$ 25.623 (2015 – R\$ 15.858) via integralização de resultados e R\$ 11.062 (2015 – R\$ 13.186), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 5.387 (2015 – R\$ 2.502).

b) Juros ao Capital

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT, efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 11% em Conta Capital, no montante de R\$ 10.308, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC.

c) Destinações

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT, destinou seus resultados conforme o estatuto social, dos valores destinados 45% foram para a Reserva Legal e 5% para o FATES.

NOTA 17 – SICREDI FUNDO GARANTIDOR

Conforme previsto na Nota Explicativa 1 – Contexto Operacional, em 2016 a Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Norte Mato-Grossense - Sicredi Norte MT utilizou o recurso da SFG - Sicredi Fundo garantidor, na forma de doação, no valor de R\$ 200 (R\$ 1.400 em dezembro de 2015), 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 18 – 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	38.407	40.275
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(16.131)	(16.916)
Exclusões / (Adições):		
Provisão resgate milhas cartão	29	48
Provisão de PPR	19	32
Receita com atos cooperativos	14.154	13.796
Juros sobre o capital próprio	4.329	2.612
Efeito de alteração da alíquota de CSLL	-	803
Outros	(2.400)	(375)
Subtotal	16.131	16.916
IRPJ e CSLL registrados no resultado	-	-

NOTA 19 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

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

	2016	2015
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	537	85
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	232.102	194.880
Outros Créditos - Rendas a receber	1.423	2.159
Outros Créditos - Diversos (Nota 07)	2.645	1.941
Despesas antecipadas (Nota 07)	48	102
Investimentos (Nota 09)	18.290	17.401
Intangível (Nota 10)	4.489	3.654
Passivo		
Depósitos Interfinanceiros (Nota 11)	3.004	151
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	154.651	159.173
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	44.816	44.909
Outras Obrigações - Diversas (Nota 14)	14.481	11.043
Receitas		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	410	-
Ingressos e receitas Prestação de Serviços	5.952	119
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 21)	33.394	21.867
Receita não operacional (Nota 17)	200	1.400
Despesas		
Operações de Captação no Mercado	116	1
Operações de Empréstimos e Repasses	17.922	16.934
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas (Nota 20)	2.066	1.579
Outros Dispêndios Despesas Operacionais (Nota 22)	12.735	10.027

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	173	0,15%	198
Depósitos a prazo	1.628	0,95%	758
Operações de crédito	4.140	0,91%	1.437

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	2.821	2.681

NOTA 20 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Este item na demonstração de sobras apresenta montante de R\$ 28.098 (2015 - R\$20.946), 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 21 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2016	2015
Recuperação de encargos e despesas	3.042	2.811
Ingressos depósitos intercooperativos(i)	31.616	20.551
Reversão de provisões operacionais	6.912	1.250
Outras rendas operacionais	3.004	3.698
Total	44.574	28.310

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

NOTA 22 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2016	2015
Descontos concedidos em renegociação	2.932	1.052
Contribuição O.C.E.	105	96
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	1.938	1.222
Contribuição Confederação Sicredi	6.430	5.513
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	2.536	2.115
Encargos da administração financeira	175	121
Repasso Administradora de Cartões	796	491
Outras provisões operacionais	9.060	756
Outras despesas operacionais	4.664	2.090
Total	28.636	13.456

NOTA 23 – 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)	275.603	156.414
Total	275.603	156.414

(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 24 – 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 legais e que refletem 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, no caminho “Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos”.

NOTA 25 – 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:

Limites operacionais	2016	2015
O capital qualificado de Nível I pode ser detalhado conforme segue:	181.343	140.447
Capital principal - CP	181.343	140.447
Reservas de capital, reavaliação e de lucros	60.592	46.361
Lucros acumulados	12.607	16.068
Ajuste prudencial II - ativos intangíveis a partir de outubro 2013	2.154	982
Total do capital qualificado	181.343	140.447
Ativos ponderados pelo risco + RBAN	78.614	65.703
Índice sobre o PR considerando a RBAN	24,35%	23,71%
Situação para o limite de imobilização	17.261	13.839
Índice de imobilização (limite 50%)	9,52%	9,85%

NOTA 26 – 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.

Sidnei Bremm
Diretor Executivo
CPF: 760.810.950-53

Edilson Mancine
Diretor de Operações
CPF: 700.142.139-15

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