

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2015

(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Aposentados, Pensionistas e Idosos Ligados ao Sindicato Nacional dos Aposentados, Pensionistas e Idosos - SICOOP COOPERNAPI  
CNPJ/MF nº 16.564.240/0001-59

ATIVO		31/12/2015	31/12/2014	PASSIVO		31/12/2015	31/12/2014
<b>CIRCULANTE</b>		<b>4.206.369</b>	<b>2.959.381</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>2.670.009</b>	<b>1.787.822</b>
DISPONIBILIDADES	(NOTA 03)	165.540	75.605	DEPÓSITOS	(NOTA 09)	2.447.288	1.540.714
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(NOTA 04)	1.296.942	1.012.706	Depósitos à Vista		1.059.224	886.043
Títulos de Renda Fixa		1.296.942	1.012.706	Depósitos a Prazo		1.388.064	654.671
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(NOTA 05)	2.312.599	1.397.524	OUTRAS OBRIGAÇÕES		222.721	247.108
Centralização Financeira - Cooperativas		2.312.599	1.397.524	Cobrança e Arrecadação de Tributos Sociais e Estatutárias	(NOTA 10)	60	4
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	409.230	409.346	Fiscais e Previdenciárias	(NOTA 11)	9.926	10.150
Operações de Crédito		464.806	557.073	Diversas	(NOTA 12)	32.535	83.077
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(55.576)	(147.727)	<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 07)	22.058	64.200	EXIGÍVELA LONGO PRAZO		50.000	50.000
Avais e Fianças Honrados		61.017	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	(NOTA 12)	50.000	50.000
Rendas a Receber		89	4.221	Provisão para Riscos Trabalhistas		50.000	50.000
Diversos		1.721	59.979	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.853.870</b>	<b>1.562.138</b>
(Provisão para Avais e Fianças Honrados)		(40.769)	-	CAPITAL SOCIAL	(NOTA 15)	2.132.665	1.584.209
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>367.510</b>	<b>440.579</b>	De Domiciliados no País	(NOTA 15a)	2.179.361	1.617.282
REALIZÁVEL À LONGO PRAZO		209.968	307.300	(Capital a Realizar)	(NOTA 15a)	(46.696)	(33.073)
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	209.968	307.300	RESERVAS DE SOBRAS	(NOTA 15b)	-	140.355
Operações de Crédito		209.968	307.300	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(NOTA 15c)	(278.795)	(162.426)
PERMANENTE	(NOTA 08)	157.542	133.279				
INVESTIMENTOS	(NOTA 08a)	97.584	76.875				
Outros Investimentos		97.584	76.875				
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 08b)	56.234	53.176				
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso		39.477	29.246				
Outras Imobilizações de Uso		30.651	28.353				
(Depreciação acumulada)		(13.894)	(4.423)				
INTANGÍVEL	(NOTA 08c)	3.724	3.228				
Outros Ativos Intangíveis		4.910	3.587				
(Amortização acumulada)		(1.186)	(359)				
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>4.573.879</b>	<b>3.399.960</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>4.573.879</b>	<b>3.399.960</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Aposentados, Pensionistas e Idosos Ligados ao Sindicato Nacional dos Aposentados, Pensionistas e Idosos - SICOOB COOPERNAPI**

**CNPJ/MF nº 16.564.240/0001-59**

Descrição das contas	2º SEMESTRE DE 2015	2015	2014
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>176.388</b>	<b>331.292</b>	<b>327.875</b>
Operações de Crédito	96.376	189.611	231.425
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	80.012	141.681	96.450
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(101.211)</b>	<b>(204.485)</b>	<b>(196.796)</b>
Operações de Captação no Mercado	(79.587)	(119.143)	(13.064)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	-	-	(677)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor - FGCoop	(1.654)	(2.971)	(4.863)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(19.970)	(82.371)	(178.192)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>75.177</b>	<b>126.807</b>	<b>131.079</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(180.229)</b>	<b>(350.147)</b>	<b>(147.912)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.038	1.953	856
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços - Atos Não Cooperativos	20.614	76.736	82.310
Rendas de Tarifas Bancárias	27.034	62.303	62.190
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(179.675)	(333.487)	(134.017)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(217.350)	(423.545)	(309.566)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(5.688)	(11.606)	(5.299)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	162.335	273.166	162.611
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	16.234	33.963	14.620
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(4.771)	(29.630)	(21.617)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(105.052)</b>	<b>(223.340)</b>	<b>(16.833)</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	-	-	<b>(67.110)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(105.052)</b>	<b>(223.340)</b>	<b>(83.943)</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(5.775)	(20.988)	(23.545)
<b>RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b>	<b>(110.827)</b>	<b>(244.328)</b>	<b>(107.488)</b>
F A T E S - Atos Não Cooperativos		(12.397)	(54.938)
<b>SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>(110.827)</b>	<b>(256.725)</b>	<b>(162.425)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Aposentados, Pensionistas e Idosos Ligados ao Sindicato Nacional dos Aposentados,  
Pensionistas e Idosos - SICOOB COOPERNAPI

CNPJ/MF nº 16.564.240/0001-59

	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos em 31/12/2013</b>	<b>1.150.863</b>	<b>(10.405)</b>	<b>14.882</b>	<b>125.473</b>	<b>1.280.813</b>
Constituição de Reservas	-	-	-	(125.473)	(125.473)
Por Subscrição/Realização	513.842	491.174	-	-	1.005.016
Por Devolução ( - )	(47.423)	(513.842)	-	-	(561.265)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	(107.488)	(107.488)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(54.938)	(54.938)
Fundo de Reserva	-	-	125.474	-	125.474
<b>Saldos em 31/12/2014</b>	<b>1.617.282</b>	<b>(33.073)</b>	<b>140.356</b>	<b>(162.426)</b>	<b>1.562.139</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>466.419</b>	<b>(22.668)</b>	<b>125.474</b>	<b>(287.899)</b>	<b>281.326</b>
Por Subscrição/Realização	629.306	615.682	-	-	1.244.988
Por Devolução ( - )	(67.227)	(629.305)	-	-	(696.532)
Reversões de reservas	-	-	(140.356)	140.356	-
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	(244.328)	(244.328)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	(12.397)	(12.397)
<b>Saldos em 31/12/2015</b>	<b>2.179.361</b>	<b>(46.696)</b>	<b>-</b>	<b>(278.795)</b>	<b>1.853.870</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>562.079</b>	<b>(13.623)</b>	<b>(140.356)</b>	<b>(116.369)</b>	<b>291.731</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**Parecer do Conselho Fiscal para Conselho de Administração  
Ao Presidente do Conselho de Administração  
Relatório e informações Financeiras e Contábeis**

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Economia e Crédito Mutuo dos Aposentados Pensionistas e Idosos do Sindicato Nacional dos Aposentados, Pensionistas e Idosos Ligados à Força Sindical Sicoob – Coopernapi**, pelos seus membros abaixo assinados, tendo em vista os resultados das reuniões de verificação realizadas no decorrer do período e após examinar o Balanço Patrimonial, bem como as Demonstrações Financeiras e Contábeis, referente ao exercício de 2015, constatou que: As Escriturações Contábil e fiscal estão em perfeita ordem, junto com a Análise dos relatórios de controles internos RCI;

- I. As despesas efetuadas autorizadas pela administração, encontram-se dentro das necessidades e possibilidades da cooperativa e estão devidamente documentadas;
- II. Análise de demonstrações Financeiras foram aprovados por este conselho, e estão devidamente documentados;
- III. Estratégia e Orçamento: acompanhamento das metas do Planejamento e orçamento;
- IV. Todos os compromissos com terceiros encontram-se rigorosamente em dia;
- V. Os Empréstimos foram concedidos de acordo com regras estabelecidas e aprovadas pelo conselho de administração e regimento interno;
- VI. Análise do relatório de informações gerencias estão rigorosamente em dia;
- VII. Várias questões de ordem administrativa foram por nós tratadas com a administração, que as explicou a contento, tomou conforme o caso, as providencias recomendadas para sua solução;
- VIII. Assuntos Administrativos e diversos como acompanhamento dos riscos de mercado, liquidez de crédito, PLD prevenção e combate á lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, e assuntos diversos de interesse do Conselho Fiscal.
- IX. O Conselho Fiscal conferiu e contatou a existência de R\$ 164.946,82 (Cento e Sessenta e Quatro Mil Novecentos e Quarenta e Seis Reais e Oitenta e Dois Centavos), no caixa da Cooperativa, em 31 de Dezembro de 2015.
- X. As pendências apontadas nos Relatórios de Auditoria pela Confederação Nacional de Auditorias em Cooperativas – CNAC – e pela auditoria de controles internos pelo Sicoob Central Cecresp, foram respondidas e tomadas às devidas providências para a regularização.

Dado o exposto, recomendamos a aprovação do Balanço Geral e Demonstrações de Resultado de “Sobras ou Perdas” do exercício findo de 2015, pela Assembleia Geral Ordinária.

São Paulo, 05 de Janeiro de 2016.

José Carlos Farias

Edmundo Benedetti Filho

Wilson Vidal de Melo

Conselheiros Efetivos