

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2019
(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

ATIVO				PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
CIRCULANTE	Notas	31/12/2019	31/12/2018	CIRCULANTE	Notas	31/12/2019	31/12/2018
DISPONIBILIDADES		130.146	234.444	DEPÓSITOS À VISTA, SOB AVISO E A PRAZO	10	1.989.209	2.125.692
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	04	2.068.551	2.031.877	OBRIGAÇÕES SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	11.1	1.802.275	415.430
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	05	12.734	469.584	OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	11.2	13.008	12.666
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	06	3.604.642	1.337.525	OBRIGAÇÕES DIVERSAS	11.3	38.821	78.071
OUTROS CRÉDITOS	07	24.485	33.839				
UTROS VALORES E BENS		18.108	3.600				
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE		5.858.666	4.110.867	TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE		3.843.313	2.631.860
NÃO CIRCULANTE							
REALIZÁVEL À LONGO PRAZO							
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	06	-	1.673.637				
TOTAL DO ATIVO NÃO CIRCULANTE		-	1.673.637				
PERMANENTE				PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
INVESTIMENTOS	08	226.383	167.403	CAPITAL SOCIAL	13.a	2.554.518	3.413.935
IMOBILIZADO DE USO	09	21.656	29.501	RESERVA LEGAL	13.b	-	72.304
INTANGÍVEL		154	778	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	13.b	-290.972	-135.911
TOTAL DO PERMANENTE		248.193	197.683	TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.263.546	3.350.327
TOTAL DO ATIVO		6.106.859	5.982.187	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		6.106.859	5.982.187

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS – EXERCÍCIO 2019 E 2018

(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	Nota	2º SEMESTRE DE 2019	31/12/2019	31/12/2018
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
Operações de Crédito	16	416.813	821.662	755.424
Resultado de Operações com Títulos. e Valores Mobiliários	16	50.034	106.138	199.160
		<u>466.847</u>	<u>927.800</u>	<u>954.584</u>
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
Operações de Captação no Mercado		(33.025)	(62.461)	(120.288)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(19.097)	(54.294)	(72.999)
		<u>(52.122)</u>	<u>(116.755)</u>	<u>(193.287)</u>
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		414.725	811.045	761.297
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS				
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços		107.066	195.720	132.677
Dispêndios e Despesas de Pessoal		(158.126)	(376.562)	(405.877)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas		(422.731)	(779.224)	(632.956)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(3.502)	(6.994)	(6.062)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		18.840	47.962	34.717
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	15	4.826	29.585	23.509
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	17	(21.485)	(135.813)	(23.882)
		<u>(475.112)</u>	<u>(1.025.326)</u>	<u>(877.874)</u>
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(60.387)	(214.281)	(116.577)
Imposto de Renda e Contribuição Social		(3.280)	(6.543)	(10.226)
Participação dos Funcionários		(3.280)	(6.541)	-
RESULTADO ANTES DOS JUROS AO CAPITAL E DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS		(6.560)	(227.365)	(126.803)
Juros ao Capital		-	-	-
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS		(66.947)	(227.365)	
F A T E S – Atos Não Cooperativos	14	-	-	(9.108)
F A T E S – Atos Cooperativos	13.d	-	-	-
Reserva Legal	13.d	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(66.947)	(227.365)	(135.911)

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercício 20198 e 2018

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

CNPJ nº 16.564.240/0001-59

	<u>Capital Realizado</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Sobras ou Perdas Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31/12/2017	2.966.407	26.467	45.837	3.038.711
Destinação de Sobras Exercício Anterior	-	45.837	(45.837)	-
Integralização/subscrição de capital	549.300	-	-	549.300
(-) Devolução de capital	(101.772)	-	-	(101.772)
Perdas Líquidas	-	-	(126.803)	(126.803)
F A T E S - Atos não cooperativos	-	-	(9.108)	(9.108)
Saldos em 31/12/2018	3.413.935	72.304	(135.911)	3.350.328
Reversão de Reservas	-	(72.304)	72.304	-
Integralização de capital	561.987	-	-	561.987
(-) Devolução de capital	(1.421.404)	-	-	(1.421.404)
Perdas Líquidas	-	-	(227.365)	(227.365)
Saldos em 31/12/2019	2.554.518	-	(290.972)	2.263.546
	#	#		
Saldos em 30/06/2019	3.660.928	-	(224.025)	3.436.903
Integralizaçãode capital	249.140	-	-	249.140
(-) Devolução de capital	(1.355.550)	-	-	(1.355.550)
Perdas Líquidas	-	-	(66.947)	(66.947)
Saldos em 31/12/2019	2.554.518	-	(290.972)	2.263.546

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração dos fluxos de caixa

(Em reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Aposentados, Pensionistas e Idosos Ligados ao SINDINAPI

CNPJ nº 16.564.240/0001-59

	2º Semestre de 2019	31/12/2019	31/12/2018
Atividades operacionais			
Sobras (perdas) do exercício antes do IRPJ e da CSLL	(60.387)	(214.281)	(116.576)
Ajustes por:			
IRPJ/CSLL	(6.560)	(13.084)	(10.226)
Provisão para Operações de Crédito	17.383	14.465	(23.340)
Depreciações e Amortizações	2.637	8.469	11.396
	(46.927)	(204.431)	(138.746)
Varição nos ativos e passivos			
Operações de crédito	(264.738)	(607.945)	(781.503)
Outros créditos	28.087	9.353	(14.255)
Outros valores e bens	(16.307)	(14.508)	(3.600)
Depósitos	(420.418)	(136.483)	(1.936.915)
Obrigações sociais e estatutárias	1.335.778	1.386.845	79.305
Obrigações fiscais e previdenciárias	1.282	342	570
Obrigações Diversas	(1.289)	(39.250)	36.502
	662.395	598.354	(2.619.896)
Caixa gerado nas operações	615.468	393.923	(2.758.642)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aportes de capital em investimento	(27.617)	(58.979)	(25.161)
Aquisições de imobilizações de uso	-	-	(3.012)
Aquisições de ativos intangível e de diferido	-	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(27.617)	(58.979)	(28.173)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento por novos aportes de capital	249.140	561.987	549.300
Devolução de capital à cooperados	(1.355.550)	(1.421.404)	(101.772)
FATES - Resultado de atos não cooperativos	-	-	(9.108)
FATES - Sobras do exercício	-	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(1.106.410)	(859.417)	438.420
Aumento (diminuição) de caixa e equivalente de caixa	(518.559)	(524.473)	(2.348.395)
No início do período (Nota 3.c)	2.729.990	2.735.904	5.084.299
No fim do período (Nota 3.c)	2.211.431	2.211.431	2.735.904

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Parecer do Conselho Fiscal para Conselho de Administração Ao Presidente do Conselho de Administração

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo 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 ano e após examinar as informações mensais de 2019, constatou que:

- ✓ As Escriturações Contábil e Fiscal estão em perfeita ordem, junto com a Análise dos relatórios de controles internos;
- ✓ As despesas efetuadas e autorizadas pela administração encontram-se dentro das necessidades e devidamente controladas e documentadas;
- ✓ Todos os compromissos com terceiros encontram-se rigorosamente em dia, incluindo impostos e tributos;
- ✓ Os empréstimos foram concedidos de acordo com a política de crédito em vigor e aprovadas pelo Conselho de Administração;
- ✓ A receita encontra-se em evolução, apesar de pequena, e caminhando junto com as atividades de divulgação pelas mídias sociais e meios eletrônicos por e-mail marketing, e mala direta;

- ✓ Conforme demonstrado no quadro acima nos meses de Março e Abril houve sobras, e que no mês de Maio com a contabilização das fraudes ocorridas nos meses de Fevereiro, Março e Abril de 2019 e apuradas e contabilizadas em Maio e junho num total de R\$ 108,733,53 nota-se um crescimento mensal do resultado negativo, após a descoberta dessas fraudes foram tomadas várias providencias e não houve mais nenhum caso;
- ✓ Ainda demonstrado no quadro acima as perdas do exercício 2018, já compensado o valor com o fundo de reserva, ficou um saldo negativo de R\$ 63.607,36 e como não houve sobras futuras, este valor foi compensado juntamente com o resultado negativo do ano de R\$ 227.365,07, totalizando o valor de R\$ 303.341,49 com o aporte financeiro feito conforme conversado e analisado pela Central Cecresp;
- ✓ Analise do relatório de informações gerenciais, da Carteira de Crédito e os relatórios da Tesouraria foram vistos e analisados nas 12 reuniões ordinárias realizados durante o ano;
- ✓ Acompanhamos em todas as reuniões durante ano os índices de riscos de mercado, liquidez de crédito, Inadimplência e Provisão para perdas em todas as reuniões ordinárias e constatamos que estão devidamente controlados e dentro dos padrões estabelecidos;
- ✓ Na análise do Rating, alguns índices estão desenquadrados em razão do Mantenedor ser o maior depositante, das receitas ainda baixas, e da não remuneração do capital;
- ✓ No Sistema de Prevenção Lavagem de Dinheiro não houve nenhuma ocorrência, mas no monitoramento houve algumas comunicações ao COAF, na Ouvidoria e RDR todas as reclamações foram respondidas no prazo e todas foram julgadas improcedentes;
- ✓ As pendências apontadas nos Relatórios de Auditoria e pelos Controles internos foram cumpridas em sua maioria e outras em execução dentro do prazo;

- ✓ Questões de ordem administrativa foram levantadas e explicadas pela Diretoria Executiva, que deu tratamento adequado, foram regularizadas e registradas em Ata de reunião deste Conselho;
- ✓ O Conselho Fiscal conferiu e constatou a existência de R\$ 129.599,69. Este valor encontra-se dentro do limite seguro e distribuídos da seguinte forma: R\$ 94.800,00 em cédulas, mais R\$ 1.773,25 em moedas, no cofre, R\$ 24.736,44 nos caixas e R\$ 8.290,00 no ATM em 31 de Dezembro de 2019;
- ✓ Constatou-se no ano de 2019 a perda líquida de R\$ 227.365,07 (duzentos e vinte e sete mil trezentos e sessenta e cinco reais e sete centavos) juntamente com o valor de R\$ 63.607,36 (sessenta e três mil seiscentos e sete reais e trinta e seis centavos) que serão levados para a Assembleia Geral com a recomendação de compensação com aporte financeiro.

Dado o exposto, recomendamos à Assembleia Geral Ordinária a aprovação do Balanço Geral e Demonstrações de Resultado de “Sobras ou Perdas” do exercício findo de 2019.

Diante do acima exposto, aprovamos esse parecer.

São Paulo, 16 de Abril de 2019.

Edmundo Benedetti Filho

Liliane Stella Beil

José Gaspar Ferraz de Campos

Conselho Fiscal Efetivo