

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS APOSENTADOS, PENSIONISTAS E IDOSOS LIGADOS AO SINDICATO NACIONAL
DOS APOSENTADOS, PENSIONISTAS E IDOSOS DA FORÇA SINDICAL – SICOOB COOPERNAPI
CNPJ 16.564.240/0001-69 BALANÇO PATRIMONIAL**

ATIVO	31/12/2020	31/12/2019
Circulante	6.489.103,04	3.922.019,43
Caixa e Equivalentes de Caixa	462.178,00	142.879,48
Disponibilidades	110.893,93	130.145,99
Centralização Financeira - Cooperativas	351.284,07	12.733,49
Instrumentos Financeiros	4.571.095,45	2.068.551,22
Títulos e Valores Mobiliários	4.571.095,45	2.068.551,22
Operações de Crédito	1.404.215,71	1.667.995,99
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	1.462.113,64	1.700.255,47
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	(57.897,93)	(32.259,48)
Outros Créditos	26.977,07	24.485,24
Créditos por Avais e Fianças Honradas	1.793,66	2.927,24
Rendas a Receber	7.027,65	602,20
Diversos	18.779,45	23.290,83
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	333,59	-
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(957,28)	(2.335,03)
Outros Valores e Bens	24.636,81	18.107,50
Despesas Antecipadas	24.636,81	18.107,50
Não Circulante	2.455.758,08	2.184.839,96
Realizável a Longo Prazo	2.205.106,36	1.936.646,33
Operações de Crédito	2.205.106,36	1.936.646,33
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	2.270.269,25	1.959.085,70
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	(65.162,89)	(22.439,37)
Permanente	250.651,72	248.193,63
Investimentos	232.626,01	226.382,80
Participação em Cooperativa Central de Crédito	232.626,01	226.382,80
Imobilizado de Uso	18.025,71	21.656,42
Imobilizado de Uso	75.436,26	74.039,36
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado	(57.410,55)	(52.382,94)
Intangível	-	154,41
Ativos Intangíveis	4.910,24	4.910,24
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis	(4.910,24)	(4.755,83)
Total do Ativo	8.944.861,12	6.106.859,39

PASSIVO		
Circulante	7.805.316,56	3.843.313,53
Depósitos	5.150.282,18	1.989.208,98
Depósitos à Vista	1.993.195,26	1.268.676,46
Depósitos à Prazo	3.157.086,92	720.532,52
Outras Obrigações	2.655.034,38	1.854.104,55
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	3.736,94	772,48
Socials e Estatutárias	2.590.378,78	1.802.274,78
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	7.369,25	12.235,94
Diversas	53.549,41	38.821,35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.139.544,56	2.263.545,86
Capital Social	1.084.231,22	2.554.518,29
De Domiciliados No País	1.156.698,22	2.615.485,29
(-) Capital A Realizar	(72.467,00)	(60.967,00)
Reserva de Sobras	17.467,37	-
Sobras ou Perdas Acumuladas	37.845,97	(290.972,43)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	8.944.861,12	6.106.859,39

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS				
	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	421.538,92	872.369,47	487.691,75	979.115,39
Operações de Crédito	397.081,72	819.674,95	418.817,82	825.015,95
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	24.457,20	52.694,52	50.034,20	106.137,64
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	-	-	18.839,73	47.961,80
Dispêndio da Intermediação Financeira	(80.562,77)	(146.889,81)	(43.912,55)	(93.944,87)
Operações de Captação no Mercado	(20.618,33)	(41.504,22)	(33.025,37)	(62.461,43)
Operações de Empréstimos e Repasses	-	(0,43)	-	-
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	(59.944,44)	(105.385,16)	(10.887,18)	(31.483,44)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	340.976,15	725.479,66	443.779,20	885.170,52
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(299.466,37)	(667.255,09)	(504.166,18)	(1.099.451,73)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	25.395,69	61.973,42	28.382,48	56.263,46
Rendas (Ingressos) de Tarifas	47.326,85	95.848,38	38.914,12	70.951,90
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(149.517,05)	(299.025,72)	(159.230,77)	(375.834,84)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(228.281,29)	(547.921,25)	(403.441,63)	(749.568,13)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(4.314,95)	(8.300,63)	(6.355,00)	(9.780,00)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	24.392,95	46.268,91	17.439,85	41.925,58
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(12.301,52)	(14.358,24)	(19.558,23)	(131.786,94)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas	(2.167,05)	(1.739,96)	(317,00)	(1.622,76)
Resultado Operacional	41.509,78	58.224,57	(60.386,98)	(214.281,21)
Resultado Antes da Tributação e Participações	41.509,78	58.224,57	(60.386,98)	(214.281,21)
Imposto de Rendas	-	-	(3.280,00)	(6.542,93)
Contribuição Social	-	-	(3.280,00)	(6.540,93)
Sobras/Perdas Antes das Destinações	41.509,78	58.224,57	(66.946,98)	(227.365,07)
Destinações Legais e Estatutárias	-	(20.378,60)	-	-
FATES	-	(2.911,23)	-	-
Reserva Legal	-	(17.467,37)	-	-
Resultado Antes dos Juros ao Capital	41.509,78	37.845,97	(66.946,98)	(227.365,07)
Sobras/Perdas Líquidas	41.509,78	37.845,97	(66.946,98)	(227.365,07)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Capital		Reservas de Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
Capital Subscrito	Capital a Realizar			
3.458.327,14	(44.392,62)	72.303,65	(126.802,56)	3.359.435,61
578.829,48	(16.574,38)	-	-	562.255,10
(1.421.671,33)	-	-	-	(1.421.671,33)
-	-	-	(227.365,07)	(227.365,07)
-	-	-	(9.108,45)	(9.108,45)
2.615.485,29	(60.967,00)	-	(290.972,43)	2.263.545,86
-	-	-	290.972,43	290.972,43
142.493,91	(11.500,00)	-	-	130.993,91
(1.601.280,98)	-	-	-	(1.601.280,98)
-	-	-	58.224,57	58.224,57
-	-	-	(2.911,23)	(2.911,23)
1.156.698,22	(72.467,00)	17.467,37	37.845,97	1.139.544,56
3.714.396,71	(53.468,48)	-	(63.607,36)	3.597.320,87
256.640,81	(7.498,52)	-	-	249.142,29
(1.355.552,23)	-	-	-	(1.355.552,23)
-	-	-	(227.365,07)	(227.365,07)
2.615.485,29	(60.967,00)	-	(290.972,43)	2.263.545,86
1.126.689,59	(72.673,00)	-	16.714,79	1.070.731,38
61.692,78	206,00	-	-	61.898,78
(31.684,15)	-	-	-	(31.684,15)
-	-	-	41.509,78	41.509,78
-	-	-	(2.911,23)	(2.911,23)
1.156.698,22	(72.467,00)	17.467,37	37.845,97	1.139.544,56

integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	421.538,92	872.369,47	487.691,75	979.115,39
Operações de Crédito	397.081,72	819.674,95	418.817,82	825.015,95
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil.	24.457,20	52.694,52	50.034,20	106.137,64
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	-	-	18.839,73	47.961,80
Dispêndio da Intermediação Financeira	(80.562,77)	(146.889,81)	(43.912,55)	(93.944,87)
Operações de Captação no Mercado	(20.618,33)	(41.504,22)	(33.025,37)	(62.461,43)
Operações de Empréstimos e Repasses	-	(0,43)	-	-
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	(59.944,44)	(105.385,16)	(10.887,18)	(31.483,44)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	340.976,15	725.479,66	443.779,20	885.170,52
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas)	(299.466,37)	(667.255,09)	(504.166,18)	(1.099.451,73)
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	25.395,69	61.973,42	28.382,48	56.263,46
Rendas (Ingressos) de Tarifas	47.326,85	95.848,38	38.914,12	70.951,90
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	(149.517,05)	(299.025,72)	(159.230,77)	(375.834,84)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	(228.281,29)	(547.921,25)	(403.441,63)	(749.568,13)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(4.314,95)	(8.300,63)	(6.355,00)	(9.780,00)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	24.392,95	46.268,91	17.439,85	41.925,58
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(12.301,52)	(14.358,24)	(19.558,23)	(131.786,94)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias	(2.167,05)	(1.739,96)	(317,00)	(1.622,76)
Resultado Operacional	41.509,78	58.224,57	(60.386,98)	(214.281,21)
Resultado Antes da Tributação e Participações	41.509,78	58.224,57	(60.386,98)	(214.281,21)
Imposto de Rendas	-	-	(3.280,00)	(6.542,93)
Contribuição Social	-	-	(3.280,00)	(6.540,93)
Sobras/Perdas Antes das Destinações	41.509,78	58.224,57	(66.946,98)	(227.365,07)
Destinações Legais e Estatutárias	-	(20.378,60)	-	-
FATES	-	(2.911,23)	-	-
Reserva Legal	-	(17.467,37)	-	-
Resultado Antes dos Juros ao Capital	41.509,78	37.845,97	(66.946,98)	(227.365,07)
Sobras/Perdas Líquidas	41.509,78	37.845,97	(66.946,98)	(227.365,07)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações

PARECER DO CONSELHO FISCAL 2021

Relatório e informações Financeiras e Contábeis

RESULTADO Despesas e receitas	Jan/20	fev/20	mar/20	abr/20	mai/20	jun/20	TOTAL
Folha	28.752,19	25.448,57	24.819,82	23.328,28	23.183,31	23.976,50	149.508,67
Serviços Prestados	1.723,47	1.738,47	1.738,47	2.207,17	1.738,47	1.738,47	10.884,52
Despesas Operacionais	49.993,44	46.285,03	44.011,39	47.267,83	40.713,35	38.691,94	266.962,98
Despesas Administrativas	8.802,88	9.658,55	14.983,87	11.382,21	10.007,31	11.179,41	66.014,23
Provisionamentos - Créditos	15.179,68	14.184,75	14.056,01	2.563,14	10.221,74	4.103,33	60.308,65
Depreciação e Ajustes Patrimoniais	439,51	439,53	439,51	462,80	462,80	462,80	2.706,95
TOTAL DESPESAS	104.891,17	97.754,90	100.049,07	87.211,43	86.326,98	80.152,45	556.386,00
Rendas de Operações de Crédito	77.407,97	73.587,22	77.020,97	66.476,45	66.661,83	61.021,16	422.177,60
Rendas Títulos e Valores Mobiliários	6.074,33	4.759,94	4.965,70	4.408,05	4.211,42	3.817,88	28.237,32
Rendas de Prestação de Serviços	16.720,66	15.545,00	13.330,99	15.835,17	11.746,94	11.920,50	85.099,26
Outras Receitas Operacionais	7.604,66	4.572,43	7.007,21	7.674,66	3.961,22	6.766,43	37.586,61
TOTAL DE RECEITAS	107.807,62	98.464,59	102.324,87	94.396,33	86.581,41	83.525,97	573.100,79
RESULTADO EXERCÍCIO 2019	2.916,45	709,69	2.276,80	7.187,90	254,43	3.373,52	16.714,79
ACUMULADO DO ANO 2018 - PERDA	-63.607,36						
ACUMULADO DO ANO 2019 - PERDA	-227.365,07						
Destinação FATES	-12.369,06						
Destinação Fundo de reserva							
Uso do Fundo de reserva em 2019							
SOBRA/PERDA A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA	-303.341,49					303.341,49	
RESULTADO Despesas e receitas	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	TOTAL ANO
Folha	31.738,37	17.591,81	24.147,07	24.885,86	27.320,41	23.833,53	299.025,72
Serviços Prestados	2.301,07	2.339,10	1.759,10	1.759,10	1.759,10	2.203,94	23.005,93
Despesas Operacionais	33.692,45	33.152,98	34.454,45	34.730,59	30.875,65	31.082,24	464.951,34
Despesas Administrativas	9.388,52	9.173,85	8.677,09	12.682,14	9.320,58	4.004,00	119.260,41
Provisionamentos - Créditos	22.166,54	2.719,54	27.466,76	13.907,17	8.166,89	16.614,49	151.350,04
Depreciação e Ajustes Patrimoniais	462,80	402,45	402,45	87,53	402,46	402,45	4.867,09
TOTAL DE DESPESAS	99.749,75	65.379,73	96.906,92	88.052,39	77.845,09	78.140,65	1.062.460,53
Rendas de Operações de Crédito	61.747,43	61.857,19	58.592,85	69.106,55	65.133,75	68.107,29	806.722,66
Rendas Títulos e Valores Mobiliários	3.670,96	2.762,82	2.298,48	4.220,16	4.930,39	6.574,39	52.694,52
Rendas de Prestação de Serviços	11.062,12	11.409,00	11.391,31	12.732,66	13.117,51	13.009,94	157.821,80
Outras Receitas Operacionais	13.941,57	13.823,99	8.419,80	14.531,09	5.017,60	10.125,46	103.446,12
TOTAL DE RECEITAS	90.422,08	89.853,00	80.702,44	100.590,46	88.199,25	97.817,08	1.120.685,10
RESULTADO EXERCÍCIO 2019	-9.327,67	24.473,27	-16.204,48	12.538,07	10.354,16	19.676,43	58.224,57
SALDO ACUMULADO DO ANO 2020 - GANHO	58.224,57						
Destinação FATES	-2.911,23						
Destinação Fundo de Reserva	-17467,37						
SOBRA/PERDA A DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA	37.845,97						
Resultado Acumulado	58.224,57						
RESULTADO ACUMULADO	PRIMEIRO SEMESTRE = 16.714,79		SEGUNDO SEMESTRE = 41.509,78		=		58.224,57

PARECER DO CONSELHO FISCAL

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 e verificação realizadas no decorrer do ano e após examinar as informações mensais de 2020, 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 estão devidamente controladas e documentadas;
- ✓ Todos os compromissos com terceiros encontram-se rigorosamente em dia, incluindo impostos e tributos municipal, estadual e federal;
- ✓ Os empréstimos foram concedidos de acordo com a política de crédito em vigor aprovada pelo Conselho de Administração;
- ✓ As receitas encontram-se em evolução, apesar de ainda ser pequena, e seu crescimento é resultado das atividades de divulgação pelas mídias sociais e meios eletrônicos por e-mail marketing, e mala direta;
- ✓ Conforme demonstrado no quadro acima nos meses de Julho e Setembro houve perdas, e nos demais meses foram apuradas sobras que geraram um acumulado no ano de R\$ 58.224,57;
- ✓ Ainda demonstrado no quadro acima as perdas do exercício 2018, R\$ 63.607,36 e as perdas do exercício de 2019, R\$ 227.365,07, totalizando o valor de R\$ 303.341,49 foi compensado com o aporte financeiro feito conforme conversado e analisado pela Central Cecresp e aprovado em AGE de Junho de 2020, embora posteriormente o Banco Central através do Ofício 23349/2020-BCB/Desuc enviado em 03/11/2020 onde entende que:
 - ✓ *Na Cláusula 2ª do Instrumento Particular de Doação consta que a doação do Sindnapi a essa Cooperativa é “a título gratuito, sem encargos ou ônus adicionais presentes, ressalvado o ônus obrigacional futuro da devolução integral da quantia aportada neste instrumento, pela DONATÁRIA ao DOADOR, quando aquela possuir condições financeiras de subsistir de forma independente.”*
 - ✓ *Dessa forma entendemos que não há óbice à transação efetuada, assim como entendemos também que, enquanto a Coopernapi não recuperar sua capacidade de gerar receitas e atingir condições financeiras de devolver os referidos recursos, não estará configurada a condição de registro no passivo de recursos a serem devolvidos ao Sindnapi*
 - ✓ *Acontece que para atender ao que prescreve a Lei Complementar 130, e evitar prejuízos a qualquer associado (atuais e futuros), os valores a serem ressarcidos ao Sindnapi deverão ser compensados com sobras futuras pertencentes aos atuais associados que, em tese, deveriam assumir as perdas acumuladas. Para tanto, as seguintes condições deverão ser observadas e levadas pela diretoria à aprovação da próxima assembleia geral:*

1 - Deverá a Cooperativa definir e realizar o cálculo da parcela correspondente a cada associado no saldo das perdas dos exercícios de 2018 e 2019, manter e comprovar ao Desuc o controle das perdas de responsabilidade de cada associado;

2 - No futuro se houver apuração de sobras, antes da efetivação do ressarcimento ao Sindnapi, a parcela das sobras correspondente a cada associado deverá ser calculada, utilizando o mesmo critério definido no item 1;

3 – Só poderá compor o saldo a ser devolvido ao Sindnapi os valores de cada associado que corresponderem às sobras distribuídas de acordo com o item 2 acima, e até o montante da parcela das perdas de sua responsabilidade, de acordo com o controle do item 1 acima.

- ✓ Analise dos relatórios das informações gerenciais da Carteira de Crédito bem como os relatórios da Tesouraria foram vistos e analisados nas 12 reuniões ordinárias realizados durante o ano;
- ✓ Acompanhamos durante ano os índices de riscos de mercado, liquidez de crédito, Inadimplência e Provisão para perdas em todas as reuniões ordinárias e constatamos que os que estão desenquadrados estão sendo tratados e observados com maior rigor, pois sabemos que alguns índices como Concentração de depósitos, Rentabilidade do PL e Índice de Eficiência vão demorar um pouco mais para o enquadramento uma vez que o nosso Mantenedor, que é o maior depositante, ainda não estamos remunerando o capital e também nossas receitas ainda são baixas;
- ✓ No Sistema de Prevenção Lavagem de Dinheiro não houve nenhuma ocorrência, mas no monitoramento houve algumas comunicações ao COAF, na Ouvidoria e RDR também houve algumas reclamações e todas foram respondidas no prazo e julgadas como improcedentes;
- ✓ As pendências apontadas nos Relatórios de Auditoria e pelos Controles internos foram tratadas e discutidas em nossas reuniões, foram cumpridas em sua maioria ou então em execução dentro do prazo;
- ✓ As Questões de ordem administrativa que foram levantadas em reunião, foram explicadas pela Diretoria Executiva, deu tratamento adequado, foram regularizadas e registradas em Ata de reunião deste Conselho;
- ✓ O Conselho Fiscal conferiu e constatou a existência de um saldo no valor de R\$ 109.014,93, valor este que se encontra-se dentro do limite segurado e está distribuídos da seguinte forma: R\$ 88.180,00 em cédulas, mais R\$ 1.124,25 em moedas, no cofre, R\$ 16.570,68 nos caixas e R\$ 3.140,00 no ATM em 30 de Dezembro de 2020;
- ✓ Constatou-se no ano de 2020 houve um ganho de R\$ 58.224,57 (cinquenta e oito mil duzentos e vinte e quatro reais e cinquenta e sete centavos) que deduzindo o valor destinado ao FATES (5%) R\$ 2.911,23 (dois mil novecentos e onze reais e vinte e três centavos) o valor destinado ao Fundo de Reserva (30%) 17.467,37 (dezessete mil quatrocentos e sessenta e sete reais e trinta e sete centavos) o valor líquido que será levado para a AGO decidir sua destinação é de R\$ 37.845,97 (trinta e sete mil oitocentos e quarenta e cinco reais e noventa e sete centavos). Recomendamos sua destinação para fundo de reserva legal.

Diante do acima exposto, recomendamos à Assembleia Geral Ordinária a aprovação do Balanço Geral e Demonstrações de Resultado de “Sobras ou Perdas” do exercício findo de 2020 aprovando esse parecer.

São Paulo, 22 de Fevereiro de 2021.

Paloma Martins da Silva
Conselho Fiscal Efetivo

Wilson Vidal de Melo
Conselho Fiscal Efetivo

Vilma Lacerda dos Santos
Conselho Fiscal Suplente