

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2016

(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		31/12/2016	31/12/2015	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		31/12/2016	31/12/2015
<b>CIRCULANTE</b>		<b>5.948.898</b>	<b>4.206.369</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>4.342.551</b>	<b>2.670.009</b>
DISPONIBILIDADES	(NOTA 03c)	142.815	165.540	DEPÓSITOS	(NOTA 09)	4.039.749	2.447.288
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(NOTA 04)	4.665.042	1.296.942	Depósitos à Vista		1.333.259	1.059.224
Títulos de Renda Fixa		4.665.042	1.296.942	Depósitos a Prazo		2.706.490	1.388.064
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(NOTA 05)	294.719	2.312.599	OUTRAS OBRIGAÇÕES		302.802	222.721
Centralização Financeira - Cooperativas		294.719	2.312.599	Cobrança e Arrecadação de Tributos	-	121	60
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	831.217	409.230	Sociais e Estatutárias	(NOTA 10)	252.447	180.200
Operações de Crédito		871.621	464.806	Fiscais e Previdenciárias	(NOTA 11)	11.661	9.926
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(40.404)	(55.576)	Diversas	(NOTA 12)	38.573	32.535
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 07)	15.105	22.058	NÃO CIRCULANTE		-	50.000
Avais e Fianças Honrados		-	61.017	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		-	50.000
Rendas a Receber		566	89	OUTRAS OBRIGAÇÕES	(NOTA 13)	-	50.000
Diversos		14.539	1.721	Provisão para Riscos Trabalhistas		-	50.000
(Provisão para Avais e Fianças Honrados)		-	(40.769)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.572.557</b>	<b>1.853.870</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>966.210</b>	<b>367.510</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	(NOTA 15)	<b>2.567.246</b>	<b>2.132.665</b>
REALIZÁVEL À LONGO PRAZO		813.400	209.968	De Domiciliados no País	(NOTA 15a)	2.595.326	2.179.361
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(NOTA 06)	813.400	209.968	(Capital a Realizar)	(NOTA 15a)	(28.080)	(46.696)
Operações de Crédito		813.400	209.968	RESERVAS DE SOBRAS	(NOTA 15b)	1.677	140.356
PERMANENTE	(NOTA 08)	152.810	157.542	Fundo de reserva		1.677	-
INVESTIMENTOS	(NOTA 08a)	103.912	97.584	Reversão de reserva		-	140.356
Outros Investimentos		103.912	97.584	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(NOTA 15c)	3.634	(419.151)
IMOBILIZADO DE USO	(NOTA 08b)	46.156	56.234	Perdas acumuladas		-	(162.426)
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso		39.477	39.477	Sobras/Perdas do exercício		3.634	(256.725)
Outras Imobilizações de Uso		30.651	30.651				
(Depreciação acumulada)		(23.972)	(13.894)				
INTANGÍVEL	(NOTA 08c)	2.742	3.724				
Outros Ativos Intangíveis		4.910	4.910				
(Amortização acumulada)		(2.168)	(1.186)				
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>6.915.108</b>	<b>4.573.879</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>6.915.108</b>	<b>4.573.879</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 2016	2016	2015
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>492.795</b>	<b>708.139</b>	<b>331.292</b>
Operações de Crédito	209.606	343.347	189.611
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	283.188	364.792	141.681
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(172.549)</b>	<b>(324.654)</b>	<b>(204.485)</b>
Operações de Captação no Mercado	(155.827)	(269.434)	(119.143)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	-	-	-
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor - FGCoop	(2.864)	(4.962)	(2.971)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(13.857)	(50.259)	(82.371)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>320.246</b>	<b>383.485</b>	<b>126.807</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(229.438)</b>	<b>(364.968)</b>	<b>(350.147)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	-	192	1.953
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços - Atos Não Cooperativos	15.713	32.551	76.736
Rendas de Tarifas Bancárias	36.335	73.343	62.303
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(182.743)	(374.923)	(333.487)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(216.653)	(435.656)	(423.545)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(2.643)	(2.643)	(11.606)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	54.519	252.742	273.166
Outros Ingressos e Receitas Operacionais      NOTA 18	77.250	111.450	33.963
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais      NOTA 19	(11.216)	(22.025)	(29.630)
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>90.807</b>	<b>18.517</b>	<b>(223.340)</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(4.543)	(9.411)	(20.988)
<b>RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b>		<b>9.106</b>	<b>(244.328)</b>
F A T E S - Atos Não Cooperativos		(3.515)	(12.397)
F A T E S		(280)	-
Fundo de Reserva		(1.677)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>		<b>3.634</b>	<b>(256.725)</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 2016, constatou que:

As Escriturações Contábeis estão em perfeita ordem, junto com a Análise dos relatórios de controles internos RCI;

As despesas efetuadas autorizadas pela administração, encontram-se dentro das necessidades e possibilidades da cooperativa e estão devidamente documentadas;

Análise das demonstrações Financeiras foram aprovados por este conselho, e estão devidamente documentados;

Estratégia e Orçamento: acompanhamento das metas do Planejamento e orçamento;

Todos os compromissos com terceiros encontram-se rigorosamente em dia;

Os Empréstimos foram concedidos de acordo com regras estabelecidas e aprovadas pelo conselho de administração e regimento interno;

Análise do relatório de informações gerenciais estão rigorosamente em dia;

Várias questões de ordem administrativa foram por nós tratadas com a administração, que as explicou a contento, tomou conforme o caso, as providências recomendadas para sua solução;

Assuntos Administrativos e diversos como acompanhamento dos riscos de mercado, liquidez de crédito, PLD prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, e assuntos diversos de interesse do Conselho Fiscal.

O Conselho Fiscal conferiu e contactou a existência de R\$ 142.814,29 (cento e quarenta e dois mil oitocentos e quatorze reais e vinte e nove centavos), no caixa da Cooperativa, em 31 de Dezembro de 2016.

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 2016, pela Assembleia Geral Ordinária.

São Paulo, 23 de fevereiro de 2017.

**Edmundo Benedetti Filho**

**Wilson Vidal de Melo**

**Liliane Stella Beil**

Conselho Fiscal Efetivo

# RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Aposentados, Pensionistas e Idosos Ligados ao Sindicato Nacional dos Aposentados, Pensionistas e Idosos - SICOOB COOPERNAPI - São Paulo – SP

## **Opinião:**

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Aposentados, Pensionistas e Idosos Ligados ao Sindicato Nacional dos Aposentados, Pensionistas e Idosos - SICOOB COOPERNAPI, 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 semestre e o exercício findos naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Aposentados, Pensionistas e Idosos Ligados ao Sindicato Nacional dos Aposentados, Pensionistas e Idosos - SICOOB COOPERNAPI 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.

### **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 contábeis”. Somos independentes em relação à cooperativa, de acordo com os princípios éticos elevantes 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 contábeis e o relatório do auditor:**

A administração da cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com o 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.



São Paulo/SP, 10 de março de 2017.

Edimilson Artilha Vieira

Contador – CRC – SP 280575/O

CNAI 4.726

