

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2018

(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

ATIVO				PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
CIRCULANTE	Notas	31/12/2018	31/12/2017	CIRCULANTE	Notas	31/12/2018	31/12/2017
DISPONIBILIDADES		234.444	181.403	DEPÓSITOS À VISTA, SOB AVISO E A PRAZO	10	2.125.692	4.062.607
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	04	2.031.877	4.902.896	OBRIGAÇÕES SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	11.1	415.430	336.125
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	05	469.584	-	OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	11.2	12.666	12.096
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	06	1.337.525	999.777	OBRIGAÇÕES DIVERSAS	11.3	78.071	41.569
OUTROS CRÉDITOS	07	33.839	19.583				
UTROS VALORES E BENS		3.600	-				
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE		4.110.867	6.103.659	TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE		2.631.860	4.452.397
NÃO CIRCULANTE							
REALIZÁVEL À LONGO PRAZO							
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	06	1.673.637	1.206.543				
TOTAL DO ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.673.637	1.206,543				
PERMANENTE				PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
INVESTIMENTOS	08	167.403	142.243	CAPITAL SOCIAL	13.a	3.413.935	2.966.407
IMOBILIZADO DE USO	09	29.501	36.903	RESERVA LEGAL	13.b	72.304	26.467
INTANGÍVEL		778	1.760	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	13.b	-135.911	45.837
TOTAL DO PERMANENTE		197.683	180.906	TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.350.327	3.038.711
TOTAL DO ATIVO		5.982.187	7.491.108	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		5.982.187	7.491.108

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS – EXERCÍCIO 2018 E 2017

(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 2018	31/12/2018	31/12/2017
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
Operações de Crédito	16	403.121	755.424	698.132
Resultado de Operações com Títulos, e Valores Mobiliários	16	75.295	199.160	477.751
		<u>478.416</u>	<u>954.584</u>	<u>1.175.883</u>
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
Operações de Captação no Mercado		(42.093)	(120.288)	(288.881)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(48.605)	(72.999)	(41.727)
		<u>(90.698)</u>	<u>(193.287)</u>	<u>(330.608)</u>
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		387.718	761.297	845.275
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS				
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços		76.837	132.677	109.280
Dispêndios e Despesas de Pessoal		(215.897)	(405.877)	(384.538)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas		(322.714)	(632.956)	(555.750)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(3.194)	(6.062)	(8.318)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		18.971	34.717	85.282
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	15	8.879	23.509	16.140
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	17	(13.924)	(23.882)	(17.362)
		<u>(451.042)</u>	<u>(877.874)</u>	<u>(755.265)</u>
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		(63.324)	(116.577)	90.010
Imposto de Renda e Contribuição Social		(5.024)	(10.226)	(9.799)
Participação dos Funcionários		-	-	-
RESULTADO ANTES DOS JUROS AO CAPITAL E DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS		(5.024)	(126.803)	80.211
Juros ao Capital		-	-	-
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS				
F A T E S – Atos Não Cooperativos	14	-	(9.108)	(9.693)
F A T E S – Atos Cooperativos	13.d	-	-	(3.526)
Reserva Legal	13.d	-	-	(21.155)
SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(68.348)	(135.911)	45.837

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 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 período e após examinar o Balanço Patrimonial, bem como as Demonstrações Financeiras e Contábeis, referente ao exercício de 2018, constatou que:

- A Escrituração Contábil e Fiscal continuam em ordem;
- As despesas efetuadas encontram-se dentro das necessidades da cooperativa e estão devidamente documentadas;
- As demonstrações Financeiras foram auditadas e aprovadas por este conselho, e estão devidamente documentadas;
- O Planejamento Estratégico foi elaborado e esta sendo acompanhado mês a mês juntamente com o Plano de Metas e o Orçamento;
- Todos os compromissos com terceiros encontram-se rigorosamente em dia;
- Todos os Empréstimos foram concedidos de acordo com regras estabelecidas na Política de Crédito, no regimento interno e aprovadas pelo conselho de administração;
- Análise do relatório de informações gerenciais, da Carteira de Crédito e o relatório da Tesouraria, foram vistos e analisados nas 12 reuniões ordinárias realizadas durante o ano;
- Várias questões de ordem administrativa explicadas pela Diretoria Executiva, foram por nós tratadas e registradas em Ata de reunião deste Conselho;
- Assuntos como acompanhamento dos riscos de mercado, liquidez de crédito, Inadimplência e Provisão para perdas foram tratados neste Conselho;

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

Relatório e informações Financeiras e Contábeis

- No SIPLD - Sistema de Prevenção Lavagem de Dinheiro e COAF – Conselho de Controle de Atividades Financeiras, não teve nenhuma ocorrência grave;
- O Conselho Fiscal conferiu e constatou a existência de R\$ 228.847,21 (duzentos e vinte e oito mil, oitocentos e quarenta e sete reais e vinte e um centavos), no caixa da Cooperativa, em 31 de Dezembro de 2018;
- As pendências apontadas nos Relatórios de Auditoria e pela auditoria de controles internos pelo Sicoob Central Cecresp, foram respondidas e a Diretoria está tomando as devidas providências para a regularização;
- Os casos de Ouvidoria do Sicoob (0800 e RDR) foram solucionados;
- Constatou-se no ano de 2018 a perda líquida de R\$ 126.802,56 (cento e vinte e seis mil, oitocentos e dois reais e cinquenta e seis centavos) que será levado para a Assembléia Geral com a recomendação de compensação com a Reserva Legal e sobras de exercícios futuros.

Dado o exposto, recomendamos à Assembléia Geral Ordinária a aprovação do Balanço Geral e Demonstrações de Resultado de “Sobras ou Perdas” do exercício findo de 2018.

São Paulo, 16 de Abril de 2019.

Edmundo Benedetti Filho

Liliane Stella Beil

José Gaspar Ferraz de Campos

Conselho Fiscal Efetivo