

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2014

(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Aposentados Pensionistas e Idosos Ligados ao Sindicato Nacional dos Aposentados Pensionistas e Idosos da Força Sindical - Sicoop Coopernapi

CNPJ/MF nº 16.564.240/0001-59

ATIVO			PASSIVO		
	31/12/2014	31/12/2013		31/12/2014	31/12/2013
CIRCULANTE	2.959.383	2.484.046	CIRCULANTE	1.787.824	1.432.855
DISPONIBILIDADES	75.607	51.120	DEPÓSITOS (NOTA 09)	1.540.716	1.356.265
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS (NOTA 04)	1.012.706	916.380	Depósitos à Vista	886.045	1.356.265
Títulos de Renda Fixa	1.012.706	916.380	Depósitos a Prazo	654.671	-
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (NOTA 05)	1.397.524	1.123.753	OUTRAS OBRIGAÇÕES	247.108	76.590
Centralização Financeira - Cooperativas	1.397.524	1.123.753	Cobrança e Arrecadação de Tributos	4	533
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 06)	409.346	381.843	Sociais e Estatutárias (NOTA 10)	153.877	63.620
Operações de Crédito	557.073	390.416	Fiscais e Previdenciárias (NOTA 11)	10.150	6.104
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(147.727)	(8.573)	Diversas (NOTA 12)	83.077	6.333
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 07)	64.200	10.950	NÃO CIRCULANTE	50.000	-
Rendas a Receber	4.221	105	OUTRAS OBRIGAÇÕES (NOTA 13)	50.000	-
Diversos	59.979	10.845	Provisão para Riscos Trabalhistas	50.000	-
NÃO CIRCULANTE	440.579	229.622	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.562.138	1.280.813
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	307.300	192.516	CAPITAL SOCIAL (NOTA 15)	1.584.209	1.140.458
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 06)	307.300	192.516	De Domiciliados no País (NOTA 15a)	1.617.282	1.150.863
Operações de Crédito	307.300	192.516	(Capital a Realizar) (NOTA 15a)	(33.073)	(10.405)
PERMANENTE (NOTA 08)	133.279	37.106	RESERVA LEGAL (NOTA 15b)	140.355	14.882
INVESTIMENTOS (NOTA 08a)	76.875	35.462	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS (NOTA 15c/d)	(162.426)	125.473
Outros Investimentos	76.875	35.462			
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 08b)	53.176	1.644			
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	29.246	1.685			
Outras Imobilizações de Uso	28.353	-			
(Depreciação acumulada)	(4.423)	(41)			
INTANGÍVEL (NOTA 08c)	3.228	-			
Outros Ativos Intangíveis	3.587	-			
(Amortização acumulada)	(359)	-			
TOTAL DO ATIVO	3.399.962	2.713.668	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.399.962	2.713.668

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 da Força Sindical - Sicoob Coopernapi

CNPJ/MF nº 16.564.240/0001-59

Descrição das contas	2º SEMESTRE DE 2014	2014	2013
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	166.193	327.875	150.105
Operações de Crédito	114.042	231.425	83.419
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	52.151	96.450	66.686
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(151.147)	(196.796)	(13.297)
Operações de Captação no Mercado	(14.016)	(17.927)	(4.805)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(677)	(677)	(224)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(136.454)	(178.192)	(8.268)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.046	131.079	136.808
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(173.729)	(147.912)	79.976
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	32.755	83.166	72.531
Rendas de Tarifas Bancárias	26.338	62.190	43.674
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(134.017)	(134.017)	-
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(188.071)	(309.566)	(103.857)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(2.247)	(5.299)	(23)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	94.031	162.611	74.672
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 17)	14.620	14.620	2.508
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 17)	(17.138)	(21.617)	(9.529)
RESULTADO OPERACIONAL	(158.683)	(16.833)	216.784
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	(67.110)	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(158.683)	(83.943)	216.784
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(9.207)	(23.545)	(20.758)
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	(167.890)	(107.488)	196.026
F A T E S	-	-	(7.381)
F A T E S - Atos Não Cooperativos	-	(54.938)	(48.410)
Reserva Legal	-	-	(14.762)
SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	(167.890)	(162.426)	125.473

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 da Força Sindical - Sicoob Coopernapi

CNPJ/MF nº 16.564.240/0001-59

	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva de Capital	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 31/12/2012	784.017	(5)	-	120	966	785.098
Destinação de Sobras Exercício Anterior						
Ao FATES	-	-	-	-	(966)	(966)
Por Subscrição/Realização	374.538	(10.400)	-	-	-	364.138
Por Devolução (-)	(7.692)	-	-	-	-	(7.692)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	-	196.026	196.026
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(48.410)	(48.410)
Destinação das Sobras ou Perdas:						
. Fundo de Reserva	-	-	-	14.762	(14.762)	-
. F A T E S	-	-	-	-	(7.381)	(7.381)
Saldos em 31/12/2013	1.150.863	(10.405)	-	14.882	125.473	1.280.813
Ajustes de Exercícios Anteriores						
Complemento da Reserva Legal	-	-	-	29.523	(29.523)	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior						
A Reserva Legal	-	-	-	95.950	(95.950)	-
Por Subscrição/Realização	513.842	(22.668)	-	-	-	491.174
Por Devolução (-)	(47.423)	-	-	-	-	(47.423)
Sobras ou Perdas Líquidas	-	-	-	-	(107.488)	(107.488)
FATES - Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(54.938)	(54.938)
Saldos em 31/12/2014	1.617.282	(33.073)	-	140.355	(162.426)	1.562.138