Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores da Coopeder Ltda. - CoopCREDER

CNPJ: 21.130.869/0001-20

Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

ATIVO

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa	4	**1.811.308,14**	**870.834,69**
Disponibilidades	5	38.794,39	415.738,40
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		1.064.895,47	-
Aplicações em Depósitos de Poupança	6	1.064.895,47	-
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		707.618,28	455.096,29
Carteira Própria	7	707.618,28	455.096,29
Operações de Crédito		**1.454.378,97**	**1.037.857,85**
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		1.579.193,94	1.056.777,53
Operações de Crédito	8	1.579.193,94	1.056.777,53
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(124.814,97)	(18.919,68)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(124.814,97)	(18.919,68)
Outros Créditos		**46.097,20**	**56.779,18**
Diversos	9	46.097,20	56.779,18
Outros Valores e Bens		**2.709,88**	**509,38**
Outros Valores e Bens	10.a	2.087,64	-
Despesas Antecipadas	10.b	622,24	509,38
Total do Ativo Circulante		**3.314.494,19**	**1.965.981,10**
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		**951.907,66**	**1.141.181,18**
Operações de Crédito		**733.453,47**	**923.681,45**
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		748.829,55	931.951,80
Operações de Crédito	8	748.829,55	931.951,80
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(15.376,08)	(8.270,35)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(15.376,08)	(8.270,35)
Outros Créditos		**66.734,30**	**65.779,84**
Diversos	9.b	66.734,30	65.779,84
Outros Valores e Bens		**151.719,89**	**151.719,89**
Outros Valores e Bens	10.a	151.719,89	151.719,89
Investimentos		**1.399,40**	**1.399,40**
Investimentos	11	1.399,40	1.399,40
Imobilizado de Uso		**63.996,57**	**34.395,25**
Imóveis de Uso	12	51.188,34	51.188,34
Imobilizado de Uso	12	86.740,30	54.796,05
(-) Depreciação Acumulada	12	(73.932,07)	(71.589,14)
Total do Ativo Não Circulante		**1.017.303,63**	**1.176.975,83**
Total do Ativo		**4.331.797,82**	**3.142.956,93**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores da Coopeder Ltda. - CoopCREDER

CNPJ: 21.130.869/0001-20

Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

PASSIVO

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Outras Obrigações		642.915,09	356.191,32
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	13	1.910,12	-
Sociais e Estatutárias	14	591.284,29	321.857,80
Fiscais e Previdenciárias	15	15.997,18	7.758,70
Diversas	16	33.723,50	26.574,82
Total do Passivo Circulante		**642.915,09**	**356.191,32**
Não circulante			
Outras Obrigações		84.284,50	83.330,04
Diversas	16.b	84.284,50	83.330,04
Total do Passivo não Circulante		**84.284,50**	**83.330,04**
Patrimônio Líquido			
Capital Social	17	2.227.331,58	2.283.668,14
Reserva de Lucros	18	487.902,81	367.630,77
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	19	889.363,84	52.136,66
Total do Patrimônio Líquido		**3.604.598,23**	**2.703.435,57**
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		**4.331.797,82**	**3.142.956,93**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Zacaria Monteiro dos Santos
Diretor Presidente
Diretora Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4 "S" MG

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores da Coopeder Ltda. - CoopCREDER

CNPJ: 21.130.869/0001-20

Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/21	31/12/2021	2º semestre/20	31/12/2020
Receitas da Intermediação Financeira		**302.553,65**	**583.920,53**	**281.144,25**	**583.905,97**
Operações de Crédito	23	286.591,90	566.751,30	275.591,94	564.482,95
Resultado de Operações Interfinanceiras	24	15.961,75	17.169,23	5.552,31	19.423,02
Despesas da Intermediação Financeira		**(57.561,55)**	**(114.420,42)**	**34.985,12**	**31.700,29**
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	25	(57.561,55)	(114.420,42)	34.985,12	31.700,29
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**244.992,10**	**469.500,11**	**316.129,37**	**615.606,26**
Outras Receitas / Despesas Operacionais		**999.806,72**	**653.899,67**	**(288.922,03)**	**(598.835,57)**
Despesas de Pessoal	26	(155.520,69)	(331.900,45)	(148.759,72)	(297.125,91)
Outras Despesas Administrativas	27	(204.962,41)	(423.655,53)	(177.971,09)	(358.887,32)
Despesas Tributárias	28	(4.384,04)	(7.415,46)	(3.950,68)	(7.704,52)
Outras Receitas Operacionais	29	1.374.755,14	1.438.293,03	54.128,51	80.501,61
Outras Despesas Operacionais	30	(10.081,28)	(21.421,92)	(12.369,05)	(15.619,43)
Resultado Operacional		**1.244.798,82**	**1.123.399,78**	**27.207,34**	**16.770,69**
Resultado não Operacional	31	38.803,96	60.224,64	34.067,88	44.566,56
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		**1.283.602,78**	**1.183.624,42**	**61.275,22**	**61.337,25**
Imposto de Renda e Contribuição Social		**(13.141,25)**	**(13.141,25)**	**-**	**-**
Provisão para Imposto de Renda	20	(6.065,19)	(6.065,19)	-	-
Provisão para Contribuição Social	20	(7.076,06)	(7.076,06)	-	-
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		**1.270.461,53**	**1.170.483,17**	**61.275,22**	**61.337,25**
Juros ao Capital	21	(96.879,39)	(96.879,39)	-	-
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios		**1.173.582,14**	**1.073.603,78**	**61.275,22**	**61.337,25**
Destinações das Sobras:		**(184.239,94)**	**(184.239,94)**	**(9.200,59)**	**(9.200,59)**
Reserva Legal	18	(104.631,04)	(104.631,04)	(6.133,73)	(6.133,73)
FATES - Ato Cooperativo		(52.315,52)	(52.315,52)	(3.066,86)	(3.066,86)
FATES - Ato não Cooperativo	20	(27.293,38)	(27.293,38)	-	-
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações	19	**989.342,20**	**889.363,84**	**52.074,63**	**52.136,66**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Zacaria Monteiro dos Santos
Diretor Presidente
Diretora Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4 "S" MG

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores da Coopeder Ltda. - CoopCREDER

CNPJ: 21.130.869/0001-20

Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/21	31/12/2021	2º semestre/20	31/12/2020
Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios		**989.342,20**	**889.363,84**	**52.074,63**	**52.136,66**
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios		**989.342,20**	**889.363,84**	**52.074,63**	**52.136,66**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Zacaria Monteiro dos Santos
Diretor Presidente
Diretora Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4 "S" MG

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores da Coopeder Ltda. - CoopCREDER

CNPJ: 21.130.869/0001-20

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 01/01/2020	**2.353.175,56**	**361.497,04**	**17.970,89**	**2.732.643,49**
Integralização de Capital	222.361,06	-	-	**222.361,06**
Devolução de Capital	(291.868,48)	-	-	**(291.868,48)**
Transferência conforme AGO	-	-	(17.970,89)	**(17.970,89)**
Sobras do Exercício	-	-	61.337,25	**61.337,25**
Destinações das Sobras:				
Fundo de Reserva	-	6.133,73	(6.133,73)	**-**
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(3.066,86)	**(3.066,86)**
Saldos em 31/12/2020	**2.283.668,14**	**367.630,77**	**52.136,66**	**2.703.435,57**
Mutação do Exercício	**(69.507,42)**	**6.133,73**	**34.165,77**	**(29.207,92)**
Saldos em 01/01/2021	**2.283.668,14**	**367.630,77**	**52.136,66**	**2.703.435,57**
Integralização de Capital	233.938,36	-	-	**233.938,36**
Devolução de Capital	(377.278,98)	-	-	**(377.278,98)**
Incorporação do Juros ao Capital	87.004,06	-	-	**87.004,06**
Transferência conforme AGO	-	15.641,00	(52.136,66)	**(36.495,66)**
Sobras do Exercício	-	-	1.170.483,17	**1.170.483,17**
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(96.879,39)	**(96.879,39)**
Fundo de Reserva	-	104.631,04	(104.631,04)	**-**
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(52.315,52)	**(52.315,52)**
FATES - Ato não Cooperativo		-	(27.293,38)	**(27.293,38)**
Saldos em 31/12/2021	**2.227.331,58**	**487.902,81**	**889.363,84**	**3.604.598,23**
Mutação do Exercício	**(56.336,56)**	**120.272,04**	**837.227,18**	**901.162,66**
Saldos em 01/07/2020	**2.397.919,49**	**2.114,22**	**18.032,92**	**2.418.066,63**
Integralização de Capital	110.685,97	-	-	**110.685,97**
Devolução de Capital	(224.937,32)	-	-	**(224.937,32)**
Transferências conforme AGO	-	-	(17.970,89)	**(17.970,89)**
Sobras do Semestre	-	-	61.275,22	**61.275,22**
Destinações das Sobras:				
Fundo de Reserva	-	6.133,73	(6.133,73)	**-**
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(3.066,86)	**(3.066,86)**
Saldos em 31/12/2020	**2.283.668,14**	**8.247,95**	**52.136,66**	**2.344.052,75**
Mutação do Semestre	**(114.251,35)**	**6.133,73**	**34.103,74**	**(74.013,88)**
Saldos em 01/07/2021	**2.261.059,62**	**383.271,77**	**(99.978,36)**	**2.544.353,03**
Integralização de Capital	117.222,08	-	-	**117.222,08**
Devolução de Capital	(237.954,18)	-	-	**(237.954,18)**
Incorporação de Juros ao Capital	87.004,06	-	-	**87.004,06**
Sobras do Semestre	-	-	1.270.461,53	**1.270.461,53**
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(96.879,39)	**(96.879,39)**
Fundo de Reserva	-	104.631,04	(104.631,04)	**-**
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(52.315,52)	**(52.315,52)**
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(27.293,38)	**(27.293,38)**
Saldos em 31/12/2021	**2.227.331,58**	**487.902,81**	**889.363,84**	**3.604.598,23**
Mutação do Semestre	**(33.728,04)**	**104.631,04**	**989.342,20**	**1.060.245,20**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Zacaria Monteiro dos Santos
Diretor Presidente
Diretora Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4 "S" MG

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores da Coopeder Ltda. - CoopCREDER

CNPJ: 21.130.869/0001-20

Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	2º semestre/21	31/12/2021	2º semestre/20	31/12/2020
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	1.270.461,53	1.170.483,17	61.275,22	61.337,25
Ajustes				
Juros ao capital	(96.879,39)	(96.879,39)	-	-
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	56.142,15	113.001,02	(39.584,43)	(36.299,60)
(Ganho)/Perdas por baixas de imobilizado	-	394,68	-	-
Depreciações e Amortizações	3.758,18	6.625,37	6.273,97	7.579,99
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	**1.233.482,47**	**1.193.624,85**	**27.964,76**	**32.617,64**
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais				
Operações de Crédito	21.066,63	(339.294,16)	(448.727,96)	(325.618,03)
Outros Créditos	4.965,80	9.727,52	3.083,12	3.388,13
Outros Valores e Bens	6.225,13	(2.200,50)	37.272,60	31.553,96
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais				
Outras Obrigações	246.477,03	287.678,23	121.193,88	(128.643,83)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	**1.512.217,06**	**1.149.535,94**	**(259.213,60)**	**(386.702,13)**
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos				
Inversão do Imobilizado de Uso	(522,80)	(36.621,37)	(32.771,24)	(32.771,24)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	**(522,80)**	**(36.621,37)**	**(32.771,24)**	**(32.771,24)**
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Capital Social	(33.728,04)	(56.336,56)	(114.251,35)	(69.507,42)
Transferência Conforme AGO	-	(36.495,66)	(17.970,89)	(17.970,89)
Constituição do FATES	(79.608,90)	(79.608,90)	(3.066,86)	(3.066,86)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	**(113.336,94)**	**(172.441,12)**	**(135.289,10)**	**(90.545,17)**
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	**1.398.357,32**	**940.473,45**	**(427.273,94)**	**(510.018,54)**
No Início do Período	412.950,82	870.834,69	1.298.108,63	1.380.853,23
No Fim do Período	1.811.308,14	1.811.308,14	870.834,69	870.834,69
Variação Líquida das Disponibilidades	**1.398.357,32**	**940.473,45**	**(427.273,94)**	**(510.018,54)**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Zacaria Monteiro dos Santos
Diretor Presidente
Diretora Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010.037/O-4 "S" MG