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 2022 e 2021

(Em Reais)

ATIVO

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa	4	**2.557.522,40**	**1.811.308,14**
Disponibilidades	5	180.205,44	38.794,39
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		414.232,32	1.064.895,47
Aplicações em Depósitos de Poupança	6	414.232,32	1.064.895,47
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		1.963.084,64	707.618,28
Carteira Própria	7	1.963.084,64	707.618,28
Instrumentos Financeiros		**938.422,32**	**1.579.193,94**
Operações de Crédito		938.422,32	1.579.193,94
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	8	938.422,32	1.579.193,94
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		**(120.944,27)**	**(124.814,97)**
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		**(120.944,27)**	**(124.814,97)**
(-) Provisão para Operações de Créditos	9	(120.944,27)	(124.814,97)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		**844,30**	**411,56**
Impostos e Contribuições a Compensar		844,30	411,56
Impostos e Contribuições a Compensar	10.b	844,30	411,56
Outros Ativos		**40.380,16**	**48.395,52**
Outros Créditos		39.448,60	45.685,64
Diversos	11	39.448,60	45.685,64
Outros Valores e Bens		931,56	2.709,88
Outros Valores e Bens	12.a	539,83	2.087,64
Despesas Antecipadas	12.b	391,73	622,24
Total do Ativo Circulante		**3.416.224,91**	**3.314.494,19**
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		**600.011,79**	**951.907,66**
Instrumentos Financeiros		**421.579,66**	**748.829,55**
Operações de Crédito		421.579,66	748.829,55
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	8	421.579,66	748.829,55
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		**(42.602,33)**	**(15.376,08)**
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		**(42.602,33)**	**(15.376,08)**
(-) Provisão para Operações de Créditos	9	(42.602,33)	(15.376,08)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		**69.314,57**	**66.734,30**
Impostos e Contribuições a Compensar		69.314,57	66.734,30
Impostos e Contribuições a Compensar	10.a	69.314,57	66.734,30
Outros Ativos		**151.719,89**	**151.719,89**
Outros Valores e Bens		151.719,89	151.719,89
Outros Valores e Bens	12.a	151.719,89	151.719,89
Investimentos		**1.399,40**	**1.399,40**
Investimentos	13	1.399,40	1.399,40
Imobilizado de Uso		**57.382,70**	**63.996,57**
Imóveis de Uso	14	51.188,34	51.188,34
Imobilizado de Uso	14	79.221,67	86.740,30
(-) Depreciação Acumulada	14	(73.027,31)	(73.932,07)
Total do Ativo Não Circulante		**658.793,89**	**1.017.303,63**
Total do Ativo		**4.075.018,80**	**4.331.797,82**

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 2022 e 2021

(Em Reais)

PASSIVO

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Circulante			
Demais Instrumentos Financeiros		**51,48**	**1.910,12**
Outros Passivos Financeiros		51,48	1.910,12
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	15	51,48	1.910,12
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		**12.698,65**	**15.997,18**
Obrigações Fiscais		12.698,65	15.997,18
Fiscais e Previdenciárias	16	12.698,65	15.997,18
Outros Passivos		**649.266,09**	**625.007,79**
Outras Obrigações		649.266,09	625.007,79
Sociais e Estatutárias	17	614.478,69	591.284,29
Diversas	18	34.787,40	33.723,50
Total do Passivo Circulante		**662.016,22**	**642.915,09**
Não circulante			
Provisões		69.314,57	84.284,50
Provisões para Contingências	19	69.314,57	84.284,50
Total do Passivo não Circulante		**69.314,57**	**84.284,50**
Patrimônio Líquido			
Capital Social	20	2.117.733,05	2.227.331,58
Reserva de Lucros	21	1.332.798,46	487.902,81
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	22	(106.843,50)	889.363,84
Total do Patrimônio Líquido		**3.343.688,01**	**3.604.598,23**
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		**4.075.018,80**	**4.331.797,82**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Zacaria Monteiro dos Santos
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/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 2022 e 2021 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/22	31/12/2022	31/12/2021
Receitas da Intermediação Financeira		**334.488,21**	**707.076,88**	**583.920,53**
Operações de Crédito	26	209.087,07	510.768,65	566.751,30
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	27	125.401,14	196.308,23	17.169,23
Despesas da Intermediação Financeira		**(46.086,17)**	**(133.404,48)**	**(114.420,42)**
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	28	(46.086,17)	(133.404,48)	(114.420,42)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**288.402,04**	**573.672,40**	**469.500,11**
Outras Receitas / Despesas Operacionais		**(327.504,82)**	**(739.815,12)**	**653.899,67**
Despesas de Pessoal	29	(192.882,29)	(374.306,55)	(331.900,45)
Outras Despesas Administrativas	30	(150.010,82)	(409.706,24)	(423.655,53)
Despesas Tributárias	31	(9.174,20)	(15.401,10)	(7.415,46)
Outras Receitas Operacionais	32	35.429,78	78.161,80	1.438.293,03
Outras Despesas Operacionais	33	(10.867,29)	(18.563,03)	(21.421,92)
Resultado Operacional		**(39.102,78)**	**(166.142,72)**	**1.123.399,78**
Outras Receitas e Despesas não Operacionais	34	**41.029,22**	**59.299,22**	**60.224,64**
Rendas de Aluguel		41.080,04	59.350,04	59.674,64
Outras Rendas Não Operacionais		369,74	369,74	550,00
(-) Perdas de Capital		(420,56)	(420,56)	-
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		**1.926,44**	**(106.843,50)**	**1.183.624,42**
Imposto de Renda e Contribuição Social		**-**	**-**	**(13.141,25)**
Provisão para Imposto de Renda		-	-	(6.065,19)
Provisão para Contribuição Social		-	-	(7.076,06)
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		**1.926,44**	**(106.843,50)**	**1.170.483,17**
Juros ao Capital	24	-	-	(96.879,39)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios		**1.926,44**	**(106.843,50)**	**1.073.603,78**
Destinações das Sobras:		**-**	**-**	**(184.239,94)**
Reserva Legal		-	-	(104.631,04)
FATES - Ato Cooperativo		-	-	(52.315,52)
FATES - Ato não Cooperativo	23	-	-	(27.293,38)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações	22	**1.926,44**	**(106.843,50)**	**889.363,84**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Zacaria Monteiro dos Santos
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/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 2022 e 2021 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/22	31/12/2022	31/12/2021
Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios		**1.926,44**	**(106.843,50)**	**889.363,84**
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios		**1.926,44**	**(106.843,50)**	**889.363,84**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Zacaria Monteiro dos Santos
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/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 2022 e 2021 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

		Reserva de Lucros		
	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
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 01/01/2022	**2.227.331,58**	**487.902,81**	**889.363,84**	**3.604.598,23**
Integralização de Capital	209.862,80	-	-	**209.862,80**
Devolução de Capital	(319.461,33)	-	-	**(319.461,33)**
Transferência conforme AGO	-	844.895,65	(889.363,84)	**(44.468,19)**
Perdas do Exercício	-	-	(106.843,50)	**(106.843,50)**
Saldos em 31/12/2022	**2.117.733,05**	**1.332.798,46**	**(106.843,50)**	**3.343.688,01**
Mutação do Exercício	**(109.598,53)**	**844.895,65**	**(996.207,34)**	**(260.910,22)**
Saldos em 01/07/2022	**2.297.262,68**	**1.332.798,46**	**(108.769,94)**	**3.521.291,20**
Integralização de Capital	100.963,07	-	-	**100.963,07**
Devolução de Capital	(280.492,70)	-	-	**(280.492,70)**
Sobras do Semestre	-	-	1.926,44	**1.926,44**
Saldos em 31/12/2022	**2.117.733,05**	**1.332.798,46**	**(106.843,50)**	**3.343.688,01**
Mutação do Semestre	**(179.529,63)**	**-**	**1.926,44**	**(177.603,19)**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Zacaria Monteiro dos Santos
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/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 2022 e 2021 e para os Semestres Findos

(Em Reais)

	2º semestre/22	31/12/2022	31/12/2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	1.926,44	(106.843,50)	1.170.483,17
Ajustes			
Juros ao capital	-	-	(96.879,39)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	1.809,52	23.355,55	113.001,02
(Ganho)/Perdas por baixas de imobilizado	(8.536,34)	(8.536,34)	394,68
Depreciações e Amortizações	3.878,79	7.631,58	6.625,37
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	**(921,59)**	**(84.392,71)**	**1.193.624,85**
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	555.190,56	968.021,51	(339.294,16)
Outros Créditos	-	-	9.727,52
Outros Valores e Bens	(0,00)	(0,00)	(2.200,50)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(971,36)	(3.013,01)	-
Outros Ativos	14.117,98	8.015,36	-
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Outros Passivos Financeiros	(253,17)	(1.858,64)	-
Fiscais e Previdenciárias	2.054,19	(3.298,53)	-
Provisões	(16.167,28)	(14.969,93)	-
Outros Passivos	206.829,89	24.258,30	287.678,23
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	**759.879,22**	**892.762,35**	**1.149.535,94**
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Inversão do Imobilizado de Uso	(552,98)	(1.327,97)	(36.621,37)
Alienação do Imobilizado de Uso	8.846,60	8.846,60	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	**8.293,62**	**7.518,63**	**(36.621,37)**
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	(179.529,63)	(109.598,53)	(56.336,56)
Transferência Conforme AGO	-	(889.363,84)	(36.495,66)
Transferência Conforme AGO - Reserva Legal	-	844.895,65	-
Constituição do FATES	-	-	(79.608,90)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	**(179.529,63)**	**(154.066,72)**	**(172.441,12)**
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	**588.643,21**	**746.214,26**	**940.473,45**
No Início do Período	1.968.879,19	1.811.308,14	870.834,69
No Fim do Período	2.557.522,40	2.557.522,40	1.811.308,14
Variação Líquida das Disponibilidades	**588.643,21**	**746.214,26**	**940.473,45**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Zacaria Monteiro dos Santos
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4 *S-MG