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 2023 e 2022

(Em Reais)

ATIVO

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		**2.645.122,82**	**2.557.522,40**
Disponibilidades	5	102.870,80	180.205,44
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		447.958,68	414.232,32
Aplicações em Depósitos de Poupança	6	447.958,68	414.232,32
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		2.094.293,34	1.963.084,64
Carteira Própria	7	2.094.293,34	1.963.084,64
Instrumentos Financeiros		**592.542,98**	**938.422,32**
Operações de Crédito		592.542,98	938.422,32
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	8	592.542,98	938.422,32
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		**(30.512,85)**	**(120.944,27)**
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		**(30.512,85)**	**(120.944,27)**
(-) Provisão para Operações de Créditos	9	(30.512,85)	(120.944,27)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		**844,30**	**844,30**
Impostos e Contribuições a Compensar		844,30	844,30
Impostos e Contribuições a Compensar	10.b	844,30	844,30
Outros Ativos		**35.715,37**	**40.380,16**
Outros Créditos		35.715,37	39.448,60
Diversos	11	35.715,37	39.448,60
Outros Valores e Bens		-	931,56
Outros Valores e Bens	12	-	539,83
Despesas Antecipadas	12	-	391,73
Total do Ativo Circulante		**3.243.712,62**	**3.416.224,91**
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		**438.854,61**	**600.011,79**
Instrumentos Financeiros		**370.167,92**	**421.579,66**
Operações de Crédito		370.167,92	421.579,66
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	8	370.167,92	421.579,66
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		**(3.335,74)**	**(42.602,33)**
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		**(3.335,74)**	**(42.602,33)**
(-) Provisão para Operações de Créditos	9	(3.335,74)	(42.602,33)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		**72.022,43**	**69.314,57**
Impostos e Contribuições a Compensar		72.022,43	69.314,57
Impostos e Contribuições a Compensar	10.a	72.022,43	69.314,57
Outros Ativos		**-**	**151.719,89**
Outros Valores e Bens		-	151.719,89
Outros Valores e Bens	12	-	151.719,89
Investimentos		**153.119,29**	**1.399,40**
Investimentos	13	153.119,29	1.399,40
Imobilizado de Uso		**50.950,70**	**57.382,70**
Imóveis de Uso	14	51.188,34	51.188,34
Imobilizado de Uso	14	76.476,53	79.221,67
(-) Depreciação Acumulada	14	(76.714,17)	(73.027,31)
Total do Ativo Não Circulante		**642.924,60**	**658.793,89**
Total do Ativo		**3.886.637,22**	**4.075.018,80**

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 2023 e 2022

(Em Reais)

PASSIVO

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Circulante			
Demais Instrumentos Financeiros		**17,52**	**51,48**
Outros Passivos Financeiros		17,52	51,48
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	15	17,52	51,48
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		**12.294,57**	**12.698,65**
Obrigações Fiscais		12.294,57	12.698,65
Fiscais e Previdenciárias	16	12.294,57	12.698,65
Outros Passivos		**587.972,03**	**649.266,09**
Outras Obrigações		587.972,03	649.266,09
Sociais e Estatutárias	17	549.095,58	614.478,69
Diversas	18	38.876,45	34.787,40
Total do Passivo Circulante		**600.284,12**	**662.016,22**
Não circulante			
Provisões		**72.022,43**	**69.314,57**
Provisões para Contingências	19	72.022,43	69.314,57
Total do Passivo não Circulante		**72.022,43**	**69.314,57**
Patrimônio Líquido			
Capital Social	20	2.024.757,10	2.117.733,05
Reserva de Lucros	21	1.344.268,08	1.332.798,46
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	22	(154.694,51)	(106.843,50)
Total do Patrimônio Líquido		**3.214.330,67**	**3.343.688,01**
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		**3.886.637,22**	**4.075.018,80**

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 2023 e 202 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		**296.925,25**	**580.648,56**	**707.076,88**
Operações de Crédito	24	147.869,34	320.193,78	510.768,65
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	25	149.055,91	260.454,78	196.308,23
Despesas da Intermediação Financeira		**80.813,19**	**37.073,27**	**(133.404,48)**
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	26	80.813,19	37.073,27	(133.404,48)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**377.738,44**	**617.721,83**	**573.672,40**
Outras Receitas / Despesas Operacionais		**(367.294,31)**	**(711.642,21)**	**(739.815,12)**
Despesas de Pessoal	27	(196.264,38)	(407.104,78)	(374.306,55)
Outras Despesas Administrativas	28	(165.991,11)	(314.924,63)	(409.706,24)
Despesas Tributárias	29	(10.668,19)	(18.562,86)	(15.401,10)
Outras Receitas Operacionais	30	10.025,80	38.815,61	78.161,80
Outras Despesas Operacionais	31	(4.396,43)	(9.865,55)	(18.563,03)
Resultado Operacional		**10.444,13**	**(93.920,38)**	**(166.142,72)**
Outras Receitas e Despesas		**31.051,56**	**46.069,37**	**59.299,22**
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	32	-	(3.806,05)	-
Rendas de Aluguel	33	31.051,56	49.817,22	59.350,04
Outras Rendas Não Operacionais	34	-	58,20	369,74
(-) Perdas de Capital	35	-	-	(420,56)
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações	22	**41.495,69**	**(47.851,01)**	**(106.843,50)**

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 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Sobras ou (Perdas) Líquidas da Semestre/Exercícios		**41.495,69**	**(47.851,01)**	**(106.843,50)**
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		**41.495,69**	**(47.851,01)**	**(106.843,50)**

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 dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em Reais)

		Reserva de Lucros		
	Capital Social	**Reserva Legal**	**Sobras ou Perdas Acumuladas**	**Total**
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 01/01/2023	**2.117.733,05**	**1.332.798,46**	**(106.843,50)**	**3.343.688,01**
Integralização de Capital	190.795,26	-	-	**190.795,26**
Devolução de Capital	(283.771,21)	-	-	**(283.771,21)**
Transferência entre Contas	-	11.469,62	-	**11.469,62**
Perdas do Exercício	-	-	(47.851,01)	**(47.851,01)**
Saldos em 31/12/2023	**2.024.757,10**	**1.344.268,08**	**(154.694,51)**	**3.214.330,67**
Mutação do Exercício	**(92.975,95)**	**11.469,62**	**(47.851,01)**	**(129.357,34)**
Saldos em 01/07/2023	**2.137.537,38**	**1.332.798,46**	**(196.190,20)**	**3.274.145,64**
Integralização de Capital	93.966,36	-	-	**93.966,36**
Devolução de Capital	(206.746,64)	-	-	**(206.746,64)**
Transferência conforme AGO	-	11.469,62	-	**11.469,62**
Sobras do Semestre	-	-	41.495,69	**41.495,69**
Saldos em 31/12/2023	**2.024.757,10**	**1.344.268,08**	**(154.694,51)**	**3.214.330,67**
Mutação do Semestre	**(112.780,28)**	**11.469,62**	**41.495,69**	**(59.814,97)**

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 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em Reais)

	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	41.495,69	(47.851,01)	(106.843,50)
Ajustes			
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(109.257,38)	(129.698,01)	23.355,55
(Ganho)/Perdas por baixas de imobilizado	-	-	(8.536,34)
Depreciações e Amortizações	3.666,64	7.339,20	7.631,58
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	**(64.095,05)**	**(170.209,82)**	**(84.392,71)**
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	254.872,00	397.291,08	968.021,51
Outros Valores e Bens	-	-	(0,00)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(1.317,43)	(2.707,86)	(3.013,01)
Outros Ativos	7.175,74	4.664,79	8.015,36
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Outros Passivos Financeiros	(181,71)	(33,96)	(1.858,64)
Fiscais e Previdenciárias	1.038,66	(404,08)	(3.298,53)
Provisões	1.317,43	2.707,86	(14.969,93)
Outros Passivos	145.502,18	(61.294,06)	24.258,30
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	**344.311,82**	**170.013,95**	**892.762,35**
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Inversão do Imobilizado de Uso	-	(1.299,00)	(1.327,97)
Alienação do Imobilizado de Uso	-	391,80	8.846,60
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	**-**	**(907,20)**	**7.518,63**
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	(112.780,28)	(92.975,95)	(109.598,53)
Transferência Conforme AGO	-	-	(889.363,84)
Transferência para Reserva Legal	11.469,62	11.469,62	844.895,65
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	**(101.310,66)**	**(81.506,33)**	**(154.066,72)**
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	**243.001,16**	**87.600,42**	**746.214,26**
No Início do Período	2.402.121,66	2.557.522,40	1.811.308,14
No Fim do Período (nota 4)	2.645.122,82	2.645.122,82	2.557.522,40
Variação Líquida das Disponibilidades	**243.001,16**	**87.600,42**	**746.214,26**

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