COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DO DO GRUPO EMPRESARIAL A. COSTA LTDA. - Cooper Cred Pif Paf

CNPJ: 20.062.766/0001-08

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	**4.236.948,17**	**4.817.765,46**
Disponibilidades		-	44.614,15
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		4.236.948,17	4.773.151,31
Carteira Própria	5	4.236.948,17	4.773.151,31
Instrumentos Financeiros		**8.765.421,02**	**6.867.140,67**
Operações de Crédito		8.483.799,36	6.636.620,01
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6	8.177.011,12	6.747.446,39
Financiamentos	6	306.788,24	(110.826,38)
Outros Créditos		281.621,66	230.520,66
Títulos e Créditos a Receber	7	281.621,66	230.520,66
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		**(340.318,15)**	**(119.278,20)**
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		**(332.763,93)**	**(116.392,31)**
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(330.327,15)	(115.693,42)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	8	(2.436,78)	(698,89)
(-) Provisão para Outros Créditos	8	(7.554,22)	(2.885,89)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		**112.284,61**	**143.407,64**
Impostos e Contribuições a Compensar		112.284,61	143.407,64
Impostos e Contribuições a Compensar	9	112.284,61	143.407,64
Outros Ativos		**19.155,83**	**2.353,82**
Outros Créditos		19.155,83	2.353,82
Diversos	10	19.155,83	2.353,82
Total do Ativo Circulante		**12.793.491,48**	**11.711.389,39**
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		**5.984.518,31**	**5.148.661,62**
Instrumentos Financeiros		**6.046.051,66**	**5.213.958,07**
Operações de Crédito		6.046.051,66	5.213.958,07
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6	4.925.485,06	4.455.165,46
Financiamentos	6	1.120.566,60	758.792,61
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		**(61.533,35)**	**(65.296,45)**
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		**(61.533,35)**	**(65.296,45)**
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(53.526,19)	(58.720,71)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos	8	(8.007,16)	(6.575,74)
Imobilizado de Uso		**19.494,43**	**17.878,46**
Imobilizado de Uso	11	45.827,52	38.963,07
(-) Depreciação Acumulada	11	(26.333,09)	(21.084,61)
Total do Ativo Não Circulante		**6.004.012,74**	**5.166.540,08**
Total do Ativo		**18.797.504,22**	**16.877.929,47**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DO DO GRUPO EMPRESARIAL A. COSTA LTDA. - Cooper Cred Pif Paf

CNPJ: 20.062.766/0001-08

Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

PASSIVO

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Circulante			
Demais Instrumentos Financeiros		**1.622,11**	**4.517,74**
Obrigações por Empréstimos		533,75	-
Empréstimos no País - Outras Instituições	12	533,75	-
Outros Passivos Financeiros		1.088,36	4.517,74
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	13	1.088,36	4.517,74
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		**25.299,97**	**22.080,97**
Obrigações Fiscais		25.299,97	22.080,97
Fiscais e Previdenciárias	14	25.299,97	22.080,97
Outros Passivos		**2.341.394,31**	**1.805.334,61**
Outras Obrigações		2.341.394,31	1.805.334,61
Sociais e Estatutárias	15	2.129.621,31	1.645.350,56
Diversas	16	211.773,00	159.984,05
Patrimônio Líquido			
Capital Social	17	15.371.994,78	14.090.588,18
Reserva de Lucros	18	966.717,42	678.741,61
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	19	90.475,63	276.666,36
Total do Patrimônio Líquido		**16.429.187,83**	**15.045.996,15**
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		**18.797.504,22**	**16.877.929,47**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Décio Roberto Rambo
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DO DO GRUPO EMPRESARIAL A. COSTA LTDA. - Cooper Cred Pif Paf

CNPJ: 20.062.766/0001-08

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		**1.244.121,93**	**2.361.260,86**	**1.760.959,73**
Operações de Crédito	21	982.893,78	1.862.495,01	1.594.098,49
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	22	261.228,15	498.765,85	166.861,24
Despesas da Intermediação Financeira		**(178.878,51)**	**(253.667,77)**	**(113.801,04)**
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	(178.878,51)	(253.667,77)	(113.801,04)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**1.065.243,42**	**2.107.593,09**	**1.647.158,69**
Outras Receitas / Despesas Operacionais		**(492.665,11)**	**(922.981,04)**	**(768.990,13)**
Despesas de Pessoal	24	(342.204,55)	(648.664,45)	(524.627,23)
Outras Despesas Administrativas	25	(138.477,89)	(251.711,06)	(245.904,60)
Despesas Tributárias	26	(14.720,45)	(27.893,16)	(11.440,65)
Outras Receitas Operacionais	27	20.962,81	31.419,81	23.047,53
Outras Despesas Operacionais	28	(18.225,03)	(26.132,18)	(10.065,18)
Resultado Operacional		**572.578,31**	**1.184.612,05**	**878.168,56**
Outras Receitas e Despesas		**12.262,09**	**14.353,33**	**(51,85)**
Outras Rendas Não Operacionais	29	12.262,09	14.561,50	-
(-) Perdas de Capital	30	-	(208,17)	(51,85)
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		**584.840,40**	**1.198.965,38**	**878.116,71**
Imposto de Renda e Contribuição Social		**(18.067,19)**	**(18.067,19)**	**(10.823,07)**
Provisão para Imposto de Renda		(8.908,87)	(8.908,87)	(4.995,26)
Provisão para Contribuição Social		(9.158,32)	(9.158,32)	(5.827,81)
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		**566.773,21**	**1.180.898,19**	**867.293,64**
Juros ao Capital	20	(1.026.478,36)	(1.026.478,36)	(498.981,99)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios		**(459.705,15)**	**154.419,83**	**368.311,65**
Destinações das Sobras:		**(63.944,20)**	**(63.944,20)**	**(91.645,29)**
Reserva Legal		(11.309,45)	(11.309,45)	(34.583,30)
FATES - Ato Cooperativo		(11.309,45)	(11.309,45)	(34.583,30)
FATES - Ato não Cooperativo		(41.325,30)	(41.325,30)	(22.478,69)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações	19	**(523.649,35)**	**90.475,63**	**276.666,36**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Décio Roberto Rambo
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DO DO GRUPO EMPRESARIAL A. COSTA LTDA. - Cooper Cred Pif Paf

CNPJ: 20.062.766/0001-08

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		**(523.649,35)**	**90.475,63**	**276.666,36**
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios		**(523.649,35)**	**90.475,63**	**276.666,36**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Décio Roberto Rambo
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DO DO GRUPO EMPRESARIAL A. COSTA LTDA. - Cooper Cred Pif Paf

CNPJ: 20.062.766/0001-08

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	**12.754.130,46**	**421.415,32**	**222.743,00**	**13.398.288,78**
Integralização de Capital	3.015.744,75	-	-	**3.015.744,75**
Devolução de Capital	(1.996.363,45)	-	-	**(1.996.363,45)**
Incorporação do Juros ao Capital	309.402,35	-	-	**309.402,35**
Transferência conforme AGO	-	222.742,99	(222.743,00)	**(0,01)**
Transferência entre Contas	7.674,07	-	-	**7.674,07**
Sobras do Exercício	-	-	867.293,64	**867.293,64**
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(498.981,99)	**(498.981,99)**
Fundo de Reserva	-	34.583,30	(34.583,30)	**-**
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(34.583,30)	**(34.583,30)**
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(22.478,69)	**(22.478,69)**
Saldos em 31/12/2021	**14.090.588,18**	**678.741,61**	**276.666,36**	**15.045.996,15**
Mutação do Exercício	**1.336.457,72**	**257.326,29**	**53.923,36**	**1.647.707,37**
Saldos em 01/01/2022	**14.090.588,18**	**678.741,61**	**276.666,36**	**15.045.996,15**
Integralização de Capital	3.254.159,55	-	-	**3.254.159,55**
Devolução de Capital	(2.571.979,06)	-	-	**(2.571.979,06)**
Incorporação do Juros ao Capital	495.352,27	-	-	**495.352,27**
Transferência conforme AGO	-	276.666,36	(276.666,36)	**-**
Transferência entre Contas	103.873,84	-	-	**103.873,84**
Sobras do Exercício	-	-	1.180.898,19	**1.180.898,19**
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(1.026.478,36)	**(1.026.478,36)**
Fundo de Reserva	-	11.309,45	(11.309,45)	**-**
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(11.309,45)	**(11.309,45)**
FATES - Ato não Cooperativo		-	(41.325,30)	**(41.325,30)**
Saldos em 31/12/2022	**15.371.994,78**	**966.717,42**	**90.475,63**	**16.429.187,83**
Mutação do Exercício	**1.281.406,60**	**287.975,81**	**(186.190,73)**	**1.383.191,68**
Saldos em 01/07/2022	**15.156.538,63**	**955.407,97**	**614.124,98**	**16.726.071,58**
Integralização de Capital	1.686.861,40	-	-	**1.686.861,40**
Devolução de Capital	(1.570.688,11)	-	-	**(1.570.688,11)**
Transferências Entre Contas	99.282,86	-	-	**99.282,86**
Sobras do Semestre	-	-	566.773,21	**566.773,21**
Destinações das Sobras:	-			
Juros ao Capital	-	-	(1.026.478,36)	**(1.026.478,36)**
Fundo de Reserva	-	11.309,45	(11.309,45)	**-**
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(11.309,45)	**(11.309,45)**
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(41.325,30)	**(41.325,30)**
Saldos em 31/12/2022	**15.371.994,78**	**966.717,42**	**90.475,63**	**16.429.187,83**
Mutação do Semestre	**215.456,15**	**11.309,45**	**(523.649,35)**	**(296.883,75)**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Décio Roberto Rambo
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS COLABORADORES DO DO GRUPO EMPRESARIAL A.

CNPJ: 20.062.766/0001-08

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	566.773,21	1.180.898,19	867.293,64
Ajustes			
Juros ao capital	(1.026.478,36)	(1.026.478,36)	(498.981,99)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	141.095,29	212.608,52	(46.277,32)
Provisão/Reversão para Perdas Esperadas Associadas para Outros Créditos	1.764,96	4.668,33	(3.928,20)
(Ganho)/Perdas por baixas de imobilizado	-	-	51,85
Depreciações e Amortizações	3.011,94	5.788,75	5.209,33
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	**(313.832,96)**	**377.485,43**	**323.367,31**
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	(1.349.102,37)	(2.679.272,94)	(1.025.091,14)
Outros Créditos	(6.535,76)	(51.101,00)	37.632,12
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	44.028,54	31.123,03	-
Outros Ativos	19.913,07	(16.802,01)	-
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Obrigações por Empréstimos	533,75	533,75	-
Outros Passivos Financeiros	(4.586,77)	(3.429,38)	-
Fiscais e Previdenciárias	409,92	3.219,00	-
Outros Passivos	1.245.270,27	536.059,70	442.542,09
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	**(363.902,31)**	**(1.802.184,42)**	**(221.549,62)**
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Inversão do Imobilizado de Uso	(1.132,97)	(7.612,89)	(5.068,21)
Alienação do Imobilizado de Uso	-	208,17	-
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	**(1.132,97)**	**(7.404,72)**	**(5.068,21)**
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	215.456,15	1.281.406,60	1.336.457,72
Transferência Conforme AGO	-	(276.666,36)	(222.743,00)
Transferência Conforme AGO - Reserva Legal	-	276.666,36	222.742,99
Constituição do FATES	(52.634,75)	(52.634,75)	(57.061,99)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	**162.821,40**	**1.228.771,85**	**1.279.395,72**
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	**(202.213,88)**	**(580.817,29)**	**1.052.777,89**
No Início do Período	4.439.162,05	4.817.765,46	3.764.987,57
No Fim do Período	4.236.948,17	4.236.948,17	4.817.765,46
Variação Líquida das Disponibilidades	**(202.213,88)**	**(580.817,29)**	**1.052.777,89**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Décio Roberto Rambo
Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

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