



COOFERSE

CECM dos Trab. nas Ind.de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas Ltda.
Av. Padre Leonardo nº 20A - 2º andar - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.410-070 - CP - 68 - Telefax: (031) 3731-2239 ou 3731-3313 -
OUVIDORIA: 0800.285.2239 - CNPJ: 71.384.697/0001-90 - E-mail: cooferse@cooferse.com.br



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

ANO BASE 2021



COOFERSE

CECM dos Trab. nas Ind.de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas Ltda.
Av. Padre Leonardo nº 20A - 2º andar - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.410-070 - CP - 68 - Telefax: (031) 3731-2239 ou 3731-3313 -
OUVIDORIA: 0800.285.2239 - CNPJ: 71.384.697/0001-90 - E-mail: cooferse@cooferse.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2021.

Senhores Cooperados,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as informações da gestão no ano base de 2021 bem como as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2021 da Cooperativa de Economia e Crédito Mutuo dos Trabalhadores nas Industrias de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas LTDA “Cooferse”.

1. Política Operacional.

Em 2021 a Cooferse completou 29 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os Cooperados, à taxa de juro bem inferior a de mercado. A atuação junto aos seus Cooperados se dá através da concessão de empréstimos e integralização de capital.

	<u>2020</u>	<u>2021</u>
Capital social	9.444.587	8.657.740
Nº de Cooperados	1.524	1.339

2. Avaliação de Resultados.

A conjuntura do ano de 2021, devido a pandemia, trouxe fatores negativos a todo mercado; mesmo assim, a Cooferse obteve um resultado – sobra líquida de R\$ 213 mil, mas sem pagamento de juro ao capital; entretanto, nossa cooperativa apresenta bons indicadores.

3. Ativos

A Cooferse possui ativos total na ordem de R\$ 10milhões sendo que R\$ 5milhões e 966mil estão disponíveis em curto prazo, vejamos:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>
CIRCULANTE		
Disponibilidades	149.177,57	1,00
Títulos e valores mobiliários	4.216.048,54	4.373.757,07
Operações de crédito	1.761.071,65	1.568.077,73
(-) Provisão para créditos em liquidação	(16.577,71)	(18.133,44)
Outros créditos	54.295,93	42.468,19
	<u>6.164.015,98</u>	<u>5.966.170,55</u>

4. Captação de recursos.

A captação de recurso é proveniente dos próprios cooperados mediante integralização de capital sendo que no ano base tivemos R\$ 1milhão 160mil em integralização de capital.

5. Política de Crédito.

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado ainda de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado, buscando, assim, garantir ao máximo a liquidez das operações.

A Cooferse adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99.

Data base	Indicadores	Valores	Referência
31/12/2020	Índice de Risco AA-B-C	98,62%	Acima de 90,01% risco baixo
31/12/2021	Índice de Risco AA-B-C	98,97%	

6. Governança Corporativa.

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os Associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pela administração e tem contrato com a empresa Audservice que, por sua vez, faz as auditorias internas.

A Cooferse se submete anualmente a Auditoria Cooperativa, por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a Cooperativa.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal.

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

7. Pagamento de dividendos.

No ano de 2021 não houve pagamento de juro ao capital diante de cenário macro econômico que trouxe uma retração nas operações da cooperativa; contudo, há uma sobra líquida de R\$ 213mil que será levada à assembleia geral ordinária para deliberação.

8. Direitos dos Cooperados.

A razão de nossa existência é a união de nossos Cooperados, somos uma sociedade de pessoas e não de capital, é o que preconiza a legislação cooperativista; nessa razão, as demonstrações contábeis do exercício findo evidenciaram uma solidez ficando assim preservado o direito dos Cooperados no recebimento de seus créditos sociais perante a Cooperativa. Comprovando isso, em 2021 foi devolvido a quantia de R\$ 1milhão 143mil de capital social aos Cooperados.

9. Gerenciamento de risco.

Conforme a Resolução CMN 4.557, que definiu os requisitos da estrutura de gerenciamento para as cooperativas no segmento 5S, devendo identificar, mensurar, avaliar, reportar, e mitigar os riscos de, identificamos os seguintes riscos em nossa atividade, sendo:

- Risco de Mercado
- Risco de Crédito
- Risco Operacional
- Risco de Liquidez
- Risco Socioambiental.

A conjuntura do mercado financeiro se manteve em retração diante dos efeitos da pandemia da Covid-19; entretanto, não houve fatos no cenário macro econômico interno que pudessem afetar os negócios da Cooferse frente ao gerenciamento de risco; sendo assim, o gerenciamento dos riscos de mercado, de crédito e de liquidez se mantiveram estáveis em nossas análises.

10. Sistema de Controles Internos.

O Sistema de Controles Internos, instituído pela Resolução nº 2.554/98 do Banco Central do Brasil, é um sistema amplo de gestão da Instituição, com vistas a promover o seu desempenho dentro de variações admitidas e em conformidade com as políticas, diretrizes e normas estabelecidas.

Através dos critérios estabelecidos no sistema de controles internos, a Cooferse visa melhorar o seu desempenho constantemente, fazendo com que todos os seus Colaboradores concentrem os esforços para os mesmos objetivos, despojados de vaidades pessoais, sem custos excessivos ou desnecessários e com total proteção contra eventuais perdas no negócio.

11. Investimento em empresas coligadas ou relacionadas.

A Cooferse não possui tampouco realizou investimentos em empresas coligadas ou relacionadas. A Cooferse não participa do SICOOB.

12. Conselho Fiscal.

Eleito a cada 03 anos, o atual com mandato até a AGO de 2022, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Todos os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal participaram de treinamentos, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

13. Código de Ética.

Todos os integrantes da equipe Cooferse aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

14. Sistema de Ouvidoria.

A Ouvidoria representou um importante avanço a serviço dos Cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria da Cooferse, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2021, a Ouvidoria da Cooferse não registrou manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

Agradecimentos.

Agradecemos aos nossos Cooperados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Congonhas, 20 de janeiro de 2022.

Conselho de Administração.

Jose Inácio da Silva Filho
Presidente Interino

Gilson César de Castro
Tesoureiro Interino

José Geraldo do Vale
Secretário

Silvaney Silva Braga
Membro Efetivo

Euler Tomaino Teixeira
Membro Efetivo

Livia Lupiano Oliveira Rodrigues
Membro Efetivo

Alexandre Rodrigues de Matos
Membro Efetivo

Marcelo Rodrigues
Membro Efetivo

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS DE
EXTRAÇÃO DE FERRO E METAIS BÁSICOS DA REGIÃO DE CONGONHAS LTDA. COOFERSE**

BALANÇO PATRIMONIAL.

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2021.
(Em Milhares de Reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>
ATIVO		
CIRCULANTE		
Disponibilidades	149.177,57	1,00
Títulos e valores mobiliários	4.216.048,54	4.373.757,07
Operações de crédito	1.761.071,65	1.568.077,73
(-) Provisão para créditos em liquidação	(16.577,71)	(18.133,44)
Outros créditos	54.295,93	42.468,19
	<u>6.164.015,98</u>	<u>5.966.170,55</u>
NÃO CIRCULANTE		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		
Operações de crédito	3.976.056,97	3.601.495,08
(-) Provisão para créditos em liquidação	(35.667,31)	(36.722,10)
	<u>3.940.389,66</u>	<u>3.564.772,98</u>
Imobilizado de uso	683.616,39	652.177,75
	<u>683.616,39</u>	<u>652.177,75</u>
TOTAL DO ATIVO	<u>10.788.022,03</u>	<u>10.183.121,28</u>
PASSIVO		
CIRCULANTE	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras obrigações		
Obrigações Sociais e Estatutárias	577.346,48	727.453,89
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	10.033,15	29.408,04
Provisões para Pagamentos a Efetuar	34.106,90	31.464,99
	<u>621.486,53</u>	<u>788.326,92</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Capital social	9.444.587,15	8.657.740,41
Reserva Legal	507.504,19	523.288,90
Sobras acumuladas	214.444,16	213.765,05
	<u>10.166.535,50</u>	<u>9.394.794,36</u>
TOTAL DO PASSIVO	<u>10.788.022,03</u>	<u>10.183.121,28</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS DE EXTRAÇÃO DE FERRO E METAIS BÁSICOS DA REGIÃO DE CONGONHAS
LTDA. - COOFERSE**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO.

EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021.

(Em Milhares de Reais)

	Exercícios findos em:							
	AH	31/12/2020	AH	30/06/2021 1ºSemestre	AH	31/12/2021 2ºSemestre	AH	31/12/2021
INGRESSOS (RECEITAS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA								
Rendas de Operações de Crédito	85,62%	1.057.657,95	81,83%	432.965,49	73,37%	420.324,64	77,43%	853.290,13
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	4,60%	56.860,54	6,71%	35.480,56	17,97%	102.950,03	12,56%	138.430,59
Reversão de Provisão Operacional	2,70%	33.379,05	2,55%	13.515,59	3,47%	19.870,03	3,03%	33.385,62
Recuperação Crédito Baixado como Prejuízo	4,32%	53.393,91	5,05%	26.717,36	2,81%	16.096,85	3,89%	42.814,21
Outras Receitas Operacionais	2,63%	32.474,90	3,87%	20.454,05	2,38%	13.645,58	3,09%	34.099,63
Receita não Operacional								-
Renda c/Aluguel	0,12%	1.515,20	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	100,00%	1.235.281,55	100,00%	529.133,05	100,00%	572.887,13	100,00%	1.102.020,18
DISPÊNDIOS (DESPESAS) OPERACIONAIS								
Despesa c/Pessoal c/Encargos	28,89%	(226.977,20)	31,43%	(121.028,04)	26,90%	(126.862,66)	28,94%	(247.890,70)
Despesas Administrativas	57,80%	(454.067,01)	55,96%	(215.471,63)	53,23%	(251.039,73)	54,46%	(466.511,36)
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais	13,31%	(104.539,71)	12,61%	(48.562,60)	19,87%	(93.713,89)	16,61%	(142.276,49)
Outras Despesas Operacionais	0,01%	(46,36)	0,00%	(7,16)	0,00%	-	0,00%	(7,16)
	100,00%	(785.630,28)	100,00%	(385.069,43)	100,00%	(471.616,28)		(856.685,71)
RESULTADO OPERACIONAL	36,40%	449.651,27	27,23%	144.063,62	17,68%	101.270,85	22,26%	245.334,47
SOBRA BRUTA ANTES DAS PARTICIPAÇÕES		449.651,27		144.063,62		101.270,85		245.334,47
(-) Cooperados. Dispêndio. Juros ao Capital Próprio		(191.071,65)		-		-		-
SOBRA BRUTA APÓS AS PARTICIPAÇÕES		258.579,62		144.063,62		101.270,85		245.334,47
DESTINAÇÕES LEGAIS								
Fundo de Assistência Tec. Educacional e Social - FATES		(22.067,73)		-		-		(15.784,71)
Fundo de Reserva		(22.067,73)		-		-		(15.784,71)
		(44.135,46)		-		-		(31.569,42)
SOBRA LÍQUIDA DO EXERCÍCIO	17,36%	214.444,16	27,23%	144.063,62	17,68%	101.270,85	19,40%	213.765,05

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DE ATO NÃO COOPERATIVO

Período: 01/01/2021 a 31/12/2021.

Instituição: CECM dos Trabalhadores nas Ind.de Extração do Fer e Met Bás da Reg de Congonhas Ltda
CNPJ: 71.384.697/0001-90 - Carta Patente BACEN 93/455

Item	Discriminação	Ref.	Valor - R\$
1	Ingressos no Exercício	01/01 a 31/12	1.102.020,18
2	(-) Exclusão. Receita do Ato Cooperativo	01/01 a 31/12	<u>(963.589,59)</u>
3	Receita do Ato não Cooperativo - aplicação financeira	(1 - 2)	138.430,59
4	(-) Impostos Incidentes s/Faturamento		
4.1	(-) PIS Faturamento	0,65%	(899,76)
4.2	(-) COFINS Faturamento	4%	<u>(5.538,22)</u>
	Sub total	(4.1 + 4.2)	<u>(6.437,98)</u>
5	Receita Líquida do Ato não Cooperativo	(3 - 4)	131.992,61
6	Custo dos Serviços Prestados		-
7	LUCRO BRUTO	(5 - 6)	131.992,61
8	Despesas Operacionais		-
9	RESULTADO OPERACIONAL	(7 - 8)	131.992,61
10	RESULTADOS NÃO OPERACIONAIS		-
11	RESULTADO ANTES DO IRPJ e CSLL	(9 + 10)	131.992,61
12	PROVISÃO PARA O IRPJ e CSLL		
12.1	Imposto de Renda da Pessoa Jurídica	15%	(19.799,04)
12.2	Contribuição Social s/Lucro Líquido	15% / 20%	<u>(24.707,18)</u>
	Sub total	(12.1 + 12.2)	<u>(44.506,22)</u>
13	RESULTADO (LUCRO) DO EXERCÍCIO	(11 - 12)	<u>87.486,39</u>
14	RESULTADO AO ATO NÃO COOPERATIVO - art.87 da Lei 5.764/71	13	87.486,39
15	SOBRA LÍQUIDA DO EXERCÍCIO	DRE	213.765,05
16	SOBRA LÍQUIDA PARA DELIBERAÇÃO NA AGO	(15 - 14)	126.278,66

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES NAS
E METAIS BÁSICOS DA REGIÃO DE CONGONHAS LTDA.**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em Milhares de Reais)**

Exercício findo em:

31/12/2021

TOTAL DO RESULTADO DO PERÍODO		213.765,05
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		
Resultado do período atribuível a:		
(i) Participação de não controladores	(87.486,39)	
(ii) Participação de sócios - cooperados	<u>(126.278,66)</u>	(213.765,05)
(+/-) Abrangência ao resultado - variações futuras	-	
(+/-) Efeito tributário da abrangência	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO EXERCÍCIO		<u><u>-</u></u>

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PERÍODO: 01/01/2021 A 31/12/2021.

Instituição: Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Trabal.nas Ind. Extr. Ferro Metais Bás. Reg. Congonhas Ltda
CNPJ: 71.384.697/0001-90 - Carta Patente BACEN: 93/455

Item	DISCRIMINAÇÃO	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	SOBRA ACUMULADA	Valores em Reais	
					TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO 2021	TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO 2020
1	Saldo no início do período - 01/01/2021	9.444.587,15	507.504,19	214.444,16	10.166.535,50	10.094.166,56
2	Integralização de capital					
2.1	Capitalização Cooperados	1.160.655,13			1.160.655,13	1.319.254,24
3	Sobra Acumulada					
3.1	(+/-) Destinação ao capital, conf. deliberação da assembléia	150.619,87		(150.619,87)	-	-
3.2	(+) Sobra apurada no exercício					
	1º semestre			144.063,62	144.063,62	283.699,71
	2º semestre			101.270,85	101.270,85	(25.120,09)
3.3	(-) Destinação ao FATES - 10%, conf. Estatuto Social			(15.784,71)	(15.784,71)	(22.067,73)
3.4	(-) Destinação ao Fundo de Reserva - 10%, conf. Estatuto Social		15.784,71	(15.784,71)	-	-
3.5	(-) Transferência p/FATES - Art 87 da Lei 5.764/71			(37.902,31)	(37.902,31)	(112.119,50)
4	Destinações e aplicações					
4.1	(-) Transferência para capital ex-associados	(1.428.294,90)		(25.921,98)	(1.454.216,88)	(850.038,28)
4.2	(-) Devolução de capital	(88.588,73)			(88.588,73)	(275.264,77)
4.3	(-) Recebimento de amortização de empréstimo	(581.238,11)			(581.238,11)	(437.046,29)
4.4	(-) Desenvolvimento de atividades - Art 28, I, Lei 5.764/71				-	-
4.5	(+) Incorporação de juros ao capital				-	191.071,65
5	Saldo no final do período - 31/12/2021	8.657.740,41	523.288,90	213.765,05	9.394.794,36	10.166.535,50

Instituição: Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Trabalhadores nas Indústrias de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas Ltda.

**CNPJ.: 71.384.697/0001-90 - Carta Patente BACEN nº 93/455.
PERÍODO: 01/01/2021 A 31/12/2021.**

Demonstração de mutação da conta contábil Capital Social

1º Semestre Mês	Nº de Cooperados	Saldo Anterior	Integralização Mensal	Devolução de Capital	Dev de Capital Receb Empréstimo	Transf.p/ Cta CEA	Incorporação de Sobra	Incorporação de juros	Saldo do período	Nº de Cooperados
Janeiro	1.524	9.444.587,15	93.584,21		(23.665,67)	(37.592,52)			9.476.913,17	
Fevereiro		9.476.913,17	93.684,44		(34.006,98)	(88.610,08)			9.447.980,55	
Março		9.447.980,55	111.904,04	(803,87)	(58.660,79)	(107.253,04)			9.393.166,89	
Abril		9.393.166,89	98.347,29	(79.811,00)	(29.990,26)	(149.126,82)			9.232.586,10	
Maio		9.232.586,10	118.298,03	(797,79)	(80.560,89)	(195.668,15)	150.619,87		9.224.477,17	
Junho		9.224.477,17	96.174,31	-	(30.771,26)	(37.227,45)			9.252.652,77	
SUB TOTAL			611.992,32	(81.412,66)	(257.655,85)	(615.478,06)	150.619,87			-
2º Semestre Mês		Saldo Anterior	Integralização Mensal	Devolução de Capital	Dev de Capital Receb Empréstimo	Transf.p/ Cta CEA	Incorporação de Sobra	Incorporação de juros	Saldo do período	Nº de Cooperados
Julho		9.252.652,77	91.084,91		(13.774,20)	(135.855,23)			9.194.108,25	
Agosto		9.194.108,25	96.394,54		(85.871,79)	(217.842,70)			8.986.788,30	
Setembro		8.986.788,30	89.292,66	(773,97)	(45.594,99)	(99.364,90)			8.930.347,10	
Outubro		8.930.347,10	83.627,33		(5.256,09)	(57.397,97)			8.951.320,37	
Novembro		8.951.320,37	103.722,47	(4.221,00)	(89.165,91)	(108.673,75)			8.852.982,18	
Dezembro		8.852.982,18	84.540,90	(2.181,10)	(83.919,28)	(193.682,29)		-	8.657.740,41	1.339
SUB TOTAL			548.662,81	(7.176,07)	(323.582,26)	(812.816,84)	-	-		
TOTAL GERAL - 31/12			1.160.655,13	(88.588,73)	(581.238,11)	(1.428.294,90)	150.619,87	-	8.657.740,41	1.339

0,00

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS DE EXTRAÇÃO DE FERRO E METAIS BÁSICOS DA REGIÃO DE CONGONHAS LTDA.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
MÉTODO INDIRETO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2021
 (Em Milhares)

	Exercícios findos em:	
	<u>2020</u>	<u>2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado Operacional	258.580	245.334
<i>Ajustes para conciliar o resultado às Disponibilidades geradas</i>		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(4.162)	(2.611)
Depreciação e Amortização	(26.661)	(35.805)
	227.757	206.919
Varição nos ativos e passivos		
Redução (Aumento) em operações de crédito	682.089	567.556
Redução (Aumento) de Outros créditos	16.648	11.828
Aumento/(Redução) de Empréstimos País - Outras Instituições	(480)	-
Aumento (Redução) de Obrigações sociais e estatutárias	198.632	134.323
Aumento (Redução) de Obrigações fiscais e previdenciárias	(6.008)	19.375
Aumento (Redução) de Provisões de pagamento a efetuar	5.709	358
Caixa Proveniente das Operações	a 1.124.347	940.358
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de bens do ativo imobilizado	297.500	4.366
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	b 297.500	4.366
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Aporte de capital	1.319.254	1.160.655
Devolução de capital	(275.265)	(88.589)
Devolução de capital - recebimento empréstimo	(437.047)	(581.238)
Destinações	(1.304.490)	(1.427.020)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	c (697.548)	(936.192)
Aumento (diminuição) do caixa e equivalente de caixa	a+b+c 724.299	8.532
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3.640.927	4.365.226
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	4.365.226	4.373.758
Aumento (diminuição) do caixa e equivalente de caixa	724.299	8.532



COOFERSE

CECM dos Trab.nas Ind.de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas Ltda.

Rua Padre Leonardo nº 20 - A - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.415 - 000 - Caixa postal - 68 - Tele fax: (031) 731-2239 -

CNPJ: 71.384.697/0001-90 E-mail: cooferse@cooferse.com.br

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS DE EXTRAÇÃO DE FERRO E METAIS BÁSICOS DA REGIÃO DE CONGONHAS LTDA – COOFERSE.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021.

(Em Milhares de Reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL.

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS DE EXTRAÇÃO DE FERRO E METAIS BÁSICOS DA REGIÃO DE CONGONHAS LTDA – COOFERSE, constituída em 19 de março de 1993, é uma sociedade cooperativa, sem fins lucrativos, autorizada a funcionar por intermédio da Carta Patente nº 455/93 do Banco Central do Brasil; possui finalidade estatutária de promover a educação cooperativista e financeira dos seus associados, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito.

A Cooferse é administrada por um Conselho de Administração com função diretiva, eleito pelos próprios associados, composto por 09 membros efetivos com mandato de 04 (quatro) anos, podendo ser reeleitos, sendo obrigatória a renovação de no mínimo 1/3; é fiscalizada, mensalmente, por um Conselho Fiscal, composto por 06 membros, com mandato de 03 (três) anos, todos eleitos em assembléia geral.

A Cooferse não possui filial; não participa do SICOOB – Sistema das Cooperativas de Crédito Integrantes do Banco Cooperativo do Brasil – BANCOOB. Rege-se pelos dispostos pertinentes da legislação brasileira, em especial Lei nº 5.764/71, no seu Estatuto Social e nos Atos Normativos emanados do Banco Central do Brasil – BACEN, sendo uma instituição financeira não bancária do segmento S5 – capital x empréstimo.

As suas operações, ativa e passiva, por força do Estatuto Social bem como pela Resolução 4.434/2015 do Banco Central do Brasil, alcançam todos os trabalhadores das empresas mineradoras da região das indústrias de extração de ferro e metais básicos bem como seus aposentados, e, ainda, os próprios colaboradores da Cooferse e do Sindicato, respeitada a área de ação - municípios abrangentes: Congonhas, Ouro Preto, Ouro Branco, Itabirito, Moeda, Belo Vale, Jeceaba, Brumadinho e Conselheiro Lafaiete, para efeito de admissão de cooperados.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, sendo preparadas com base no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e em consonância com as normas emanadas pelo Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil – BACEN.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS.



COOFERSE

CECM dos Trab.nas Ind.de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas Ltda.

Rua Padre Leonardo nº 20 - A - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.415 - 000 - Caixa postal - 68 - Tele fax: (031) 731-2239 -

CNPJ: 71.384.697/0001-90 E-mail: cooferse@cooferse.com.br

a) Disponibilidades: recursos disponíveis mantidos em bancos de primeira linha entre a data de seu recebimento e sua destinação a carteira de empréstimo e gastos com despesas correntes. A cooperativa não realiza movimentação de caixa.

b) Títulos e Valores Mobiliários: estão representados por aplicações financeiras efetuadas em fundos de investimentos de curto prazo, administrado por instituição financeira de primeira linha. As aplicações financeiras são decorrentes de sobra de caixa e tem por objetivo preservar o capital dos cooperados. Apuramos uma receita de aplicação financeira de R\$ 138mil, representando 12,56% do total da receita apurada.

c) Operações de Crédito: são os empréstimos concedidos na forma do regimento interno, mediante apresentação de garantia e análise da capacidade financeira do cooperado, corrigido pela variação da TR mais juro pré fixado de 1,3% ao mês. Os valores realizáveis estão classificados em curto e longo prazo totalizando a quantia de R\$ 5 milhões 169 mil, a saber:

Curto Prazo	1.568.077,73
(-) PCLD	(18.133,44)
Longo Prazo	3.601.495,08
(-) PCLD	(36.722,10)
Total da carteira	5.114.717,27

Ao definir o regimento interno a administração da Cooferse contempla, além das normas do Banco Central do Brasil, normas operacionais destinadas a proteger o seu patrimônio e permitir a prática de juros mais favoráveis a seus cooperados, dentre as quais merecem destaque:

- todas as operações obedecem a prévia autorização do Conselho de Administração que periodicamente fixa prazos, juros, formas de pagamentos e demais condições das operações;
- somente pode solicitar empréstimo o associado que esteja a mais de 30 (trinta) dias contados da data de admissão;
- nenhum associado pode tomar empréstimo que venha a exceder a 5% (cinco por cento) do total dos empréstimos concedidos pela Cooperativa; e, ainda, 20% (vinte por cento) do total do capital social integralizado pelo universo de associados e nem a 10 (dez) vezes o capital integralizado do associado;
- consulta ao sistema de informações de crédito – SCR do Banco Central do Brasil.

d) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa - PCLD: constituída nos termos da Resolução nº 2.682/1999 do Banco Central do Brasil – BACEN; a classificação das operações de crédito é efetuada em níveis de risco que variam de A (risco mínimo – 0,5%) a H (risco máximo – 100%), em ordem crescente de risco, sendo essa classificação julgada suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores de empréstimo, levando em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador de crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica, sobretudo os efeitos da pandemia da Covid-19.



COOFERSE

CECM dos Trab.nas Ind.de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas Ltda.

Rua Padre Leonardo nº 20 - A - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.415 - 000 - Caixa postal - 68 - Tele fax: (031) 731-2239 -

CNPJ: 71.384.697/0001-90 E-mail: cooferse@cooferse.com.br

Nesse contexto, a classificação constituída em 31/12/2021 apresentou os seguintes níveis:

Classificação Nível	Saldo Devedor	Percentual	Provisão PCLD
A	4.864.939,31	0,50%	24.324,70
B	118.247,83	1,00%	1.182,48
C	78.880,31	3,00%	2.366,41
D	70.008,82	10,00%	7.000,88
E	14.852,12	30,00%	4.455,64
F	9.597,44	50,00%	4.798,72
G	7.734,20	70,00%	5.413,94
H	5.312,78	100,00%	5.312,78
Totais	<u>5.169.572,81</u>		<u>54.855,54</u>

e) Partes Relacionadas: a cooperativa tem como parte relacionada pessoas físicas com as quais foram feitas operações de crédito; portanto, como os demais, são cooperados que possuem saldo de capital e, por força do Estatuto Social, podem realizar operações com a cooperativa. A cooperativa não possui operações com parte relacionada na condição de pessoa jurídica. Assim, as operações realizadas com as Partes Relacionadas são as usuais – empréstimo de acordo com o Regimento Interno da cooperativa sendo a taxa de juro aplicada a mesma para os demais cooperados.

Natureza	Período	Saldo da Carteira	Valor Total	Repr. Carteira	PCLD
Operações de Crédito	31/12/2020	5.737.128,62	498.585,09	8,69%	0,50%
Operações de Crédito	31/12/2021	5.169.572,81	380.457,28	7,36%	0,50%

4) OUTROS CRÉDITOS.

Sob essa rubrica, de maior relevância, encontra-se apropriados os valores a receber dos cooperados, por intermédio das empresas e mediante débito em conta corrente, relativo ao repasse mensal dos descontos efetuados de cada cooperado por ocasião da amortização das operações de crédito ou por integralização de capital.

5) IMOBILIZADO.

Representa os bens da cooperativa (equipamentos de informática, móveis e utensílios, imóvel, sistema de segurança) pelo custo da aquisição, segregados pela sua natureza. A depreciação é calculada pelo método linear com taxas variáveis, abaixo divulgadas.



COOFERSE

CECM dos Trab.nas Ind.de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas Ltda.

Rua Padre Leonardo nº 20 - A - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.415 - 000 - Caixa postal - 68 - Tele fax: (031) 731-2239 -

CNPJ: 71.384.697/0001-90 E-mail: cooferse@cooferse.com.br

	Taxa de depreciação	31.12.20	Adição	Baixa	31.12.21
Imóvel / Edificação	4%	742			742
Móveis e Equipamentos	10%	26			26
Sistema de comunicação	20%	4			4
Sistema Proc.de Dados	20%	55	4		59
Sistema de segurança	20%	1			1
		828	4	0	832
Depreciação e amortização acumulada		-145		-35	-180
		683	4	-35	652

Durante o exercício findo houve aquisição de equipamentos de informática para fins de renovação. Não houve baixa de bens.

A Cooferse possui seguro contratado para seu Imobilizado, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração.

6) OBRIGAÇÕES SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS.

Compreende as exigibilidades decorrentes da natureza da cooperativa, com fundamento na Lei 5.764/71, cuja composição é a seguinte.

OBRIGAÇÃO	2020	2021
FATES	181	235
Capital de ex-associado	396	492
Saldo final	577	727

a) FATES – nos termos do Estatuto Social, é constituído à razão de 10% das sobras apuradas ao final de cada exercício. A movimentação do FATES nos exercícios pode ser assim demonstrada.

MOVIMENTAÇÃO DE RECURSO	2020	2021
Saldo em 01 de janeiro	47	181
(+) Incorporação de Recursos	134	54
(-) Destinação de Recursos	-	-
Saldo final	181	235

O FATES é registrado como exigibilidade e, nos termos da Lei 5.764/71 – artigo 28, II, sua destinação é para cobrir gastos com assistência técnica, educacional e social aos cooperados.

b) Capital de ex-associado – representa o saldo de capital com as sobras incorporadas de exercícios anteriores a serem devolvidos.



COOFERSE

CECM dos Trab.nas Ind.de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas Ltda.

Rua Padre Leonardo n° 20 - A - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.415 - 000 - Caixa postal - 68 - Tele fax: (031) 731-2239 -

CNPJ: 71.384.697/0001-90 E-mail: cooferse@cooferse.com.br

MOVIMENTAÇÃO DE RECURSO	2020	2021
Saldo em 01 de janeiro	309	396
(+) Incorporação de saldo	815	1.398
(-) Devolução de capital	(728)	(1.302)
Saldo final	396	492

7) PASSIVO SOCIAL.

Obrigações assumidas à curto prazo com empregados decorrente da legislação trabalhista e por força de norma coletiva.

Discriminação	2020	2021
Obrigações c/Pessoal a pagar	20	29
Número de empregado	03	03

A Cooferse não possui contencioso trabalhista.

8) RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO.

O resultado do ato não cooperativo teve a seguinte composição:

Descrição	31/12/2020	31/12/2021
Resultado bruto de ato não cooperativo	56.860,54	138.430,59
(-) Despesas c/ato não cooperativo	(2.714,47)	(6.437,98)
Resultado bruto de ato não cooperativo	54.146,07	131.992,61
(-) Imposto de Renda e CSLL	(16.698,38)	(44.506,22)
Resultado líquido do ato não cooperativo	37.447,69	87.486,39

O resultado do ato não cooperativo, quando positivo, é levado ao FATES por força do artigo 87 da Lei 5.764/71.

9) PATRIMÔNIO LÍQUIDO.

O Patrimônio Líquido representa o valor contábil pertencente aos associados da Cooperativa.

- a) **O Capital Social** da Cooperativa, dividido em quotas-parte no valor de R\$ 1,20 (um real e vinte centavos), é variável conforme o número de associados e de quotas subscritas; ao associar o cooperado deve subscrever no mínimo 10 quotas, sendo que cada cooperado tem direito a 01 voto, independente do número de quotas; a integralização de capital só pode ser feita em moeda corrente; o capital total não pode ser inferior a R\$ 700 mil. O valor do capital social é de R\$ 8milhões 657mil pertencendo integralmente aos cooperados; não houve nenhuma transferência de quotas entre associados e as devoluções foram feitas sem parcelamento, totalizando R\$ 1milhão 971mil.
-



COOFERSE

CECM dos Trab.nas Ind.de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas Ltda.

Rua Padre Leonardo nº 20 - A - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.415 - 000 - Caixa postal - 68 - Tele fax: (031) 731-2239 -

CNPJ: 71.384.697/0001-90 E-mail: cooferse@cooferse.com.br

	2020	2021
Capital social	9.444.587	8.657.740
Nº de Cooperados	1.524	1.339

b) A Reserva Legal é constituída mediante aplicação de 10% da sobra de cada exercício anual e tem por objetivo, nos termos do art. 28, I, da Lei 5.764/71, cobrir perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. O saldo no exercício findo foi de R\$ 523mil.

c) Resultado apurado. A sobra apurada em 2021, bruta, foi de R\$ 245mil que se deu mediante confronto dos ingressos menos dispêndios usuais, registrados pelo regime da competência, conforme evidenciado na Demonstração do Resultado do Exercício; nessa relação, não houve nenhum fato extraordinário. Atendendo as disposições estatutárias e legais 10% das sobras, sobre o ato cooperativo, foram destinadas ao FATES e ao Fundo de Reserva, perfazendo uma sobra líquida de R\$ 213mil à disposição da Assembléia Geral Ordinária, com exceção dos impedimentos legais – resultado do ato não cooperativo (R\$ 87.486,39).

Sobra Líquida	
Exercício	R\$ mil
2020	214
2021	213

10) PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR).

A Cooferse é optante pelo Regime Prudencial Simplificado (RPS) - Segmento S5; com isso, possui apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco na forma simplificada (RWARPS) nos termos da Resolução 4.194/13 do Banco Central do Brasil.

Sendo assim, o valor do PR apurado mensalmente é compatível aos riscos de suas atividades. Em 31/12/2021 o PR da Cooferse estava em conformidade.

11) INDICADORES FINANCEIROS.

Diante da posição patrimonial no exercício findo, os cálculos dos indicadores financeiros demonstram uma estabilidade financeira e econômica, assim vejamos.

Indicadores	Valores	Referência
Solvência	12,92	Acima de 1,51 muito bom
Endividamento	0,08	Abaixo de 1 normal
Endividamento Geral	0,08	Abaixo de 1 normal
Índice de Risco AA-B-C	98,97%	Acima de 90,01% risco baixo



COOFERSE

CECM dos Trab.nas Ind.de Extração de Ferro e Metais Básicos da Região de Congonhas Ltda.

Rua Padre Leonardo nº 20 - A - Centro - Congonhas - MG - CEP: 36.415 - 000 - Caixa postal - 68 - Tele fax: (031) 731-2239 -

CNPJ: 71.384.697/0001-90 E-mail: cooferse@cooferse.com.br

12) ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO.

A diretoria da Cooferse considera que toda sua estrutura para o gerenciamento de risco, seja de capital, de mercado, operacional, operações de crédito, sustentabilidade ou sócio ambiental, é simplificada, quando comparada com o porte e complexidade de operações que a Cooferse oferece aos seus Associados. Com isso, a política e estratégia para o gerenciamento do risco é parametrizada e estabelece limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco em nível considerado aceitável pela instituição. Não há necessidade de sistema complexo para medir, monitorar e controlar a exposição ao risco.

13) CONTINGÊNCIAS PASSIVAS.

A Cooferse não possui processos judiciais como parte passiva.

14) COBRIGAÇÕES E RISCOS EM GARANTIAS.

A Cooferse não é responsável por cobrigações e riscos em garantias referente aval prestado em nenhum tipo de operação.

15) INSTRUMENTOS FINANCEIROS.

A Cooperativa participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, substancialmente refletidos em contas patrimoniais, que se destinam a atender suas atividades operacionais em 31 de dezembro de 2021. Os valores dos investimentos financeiros registrados em contas patrimoniais e de compensação equivalem aproximadamente, ao seu valor de mercado.

Congonhas, 31 de dezembro de 2021.

José Inácio da Silva Filho
Presidente Interino

Gilson César de Castro
Tesoureiro Interino

Mauro Lúcio Coutinho
Contabilista
CRC/MG – TC 48.262.
CPF: 558.931.716-91.

José Geraldo Vale
Secretário

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **COOFERSE** Ltda., em cumprimento às disposições estatutárias, examinou, mensalmente, os documentos contábeis, fatos administrativos bem como as demonstrações financeiras do exercício de 2021.

Assim, o Conselho é de opinião que os atos da administração foram praticados de acordo com a atividade da cooperativa e o resultado alcançado corresponde rentabilidade e segurança para os Associados.

Desta forma, o Conselho Fiscal resolve aprová-las e recomenda a Assembleia Geral sua aprovação.

Congonhas, 19 de janeiro de 2022.

Luiz Carlos Gomes Beato Sobrinho
Presidente

Jeferson Alves Salmaso
Conselheiro

Ronei Dominato da Paz
Conselheiro

Eli Jose de Andrade
Conselheiro

Advilson Elbeher dos Santos.
Conselheiro