

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO SCHAEFFLER - COOPERCRED S

CNPJ: 62.284.385/0001-13

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

ATIVO			
	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		12.160.140,14	10.983.867,69
Disponibilidades	5	98.392,48	95.417,00
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		12.061.747,66	10.888.450,69
Carteira Própria	6	12.061.747,66	10.888.450,69
Instrumentos Financeiros		7.339.824,19	7.434.181,15
Operações de Crédito		7.339.824,19	7.434.181,15
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	7.339.824,19	7.434.181,15
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(208.898,62)	(175.696,36)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(208.898,62)	(175.696,36)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(208.898,62)	(175.696,36)
Outros Ativos		-	1.049,42
Outros Créditos		-	1.049,42
Diversos	9	-	1.049,42
Total do Ativo Circulante		19.291.065,71	18.243.401,90
Não Circulante			
Realizável a Longo Prazo		19.452.724,51	19.819.260,82
Instrumentos Financeiros		19.779.520,25	20.060.973,66
Operações de Crédito		19.779.520,25	20.060.973,66
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	19.779.520,25	20.060.973,66
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(326.795,74)	(241.712,84)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(326.795,74)	(241.712,84)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(326.795,74)	(241.712,84)
Imobilizado de Uso		23.980,29	22.574,29
Imobilizado de Uso	10	77.500,44	65.874,40
(-) Depreciação Acumulada	10	(53.520,15)	(43.300,11)
Total do Ativo Não Circulante		19.476.704,80	19.841.835,11
Total do Ativo		38.767.770,51	38.085.237,01

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO SCHAEFFLER - COOPERCREDS

CNPJ: 62.284.385/0001-13

Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

<u>PASSIVO</u>				
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>	
Circulante				
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		191.315,89	160.484,58	
Obrigações Fiscais		191.315,89	160.484,58	
Fiscais e Previdenciárias	11	191.315,89	160.484,58	
Outros Passivos		3.289.357,71	3.208.752,86	
Outras Obrigações		3.289.357,71	3.208.752,86	
Sociais e Estatutárias	12	3.258.689,81	3.183.831,89	
Diversas	13	30.667,90	24.920,97	
Total do Passivo Circulante		3.480.673,60	3.369.237,44	
Não circulante				
Provisões		-	2.821,46	
Provisões para Contingências	14	-	2.821,46	
Total do Passivo não Circulante		-	2.821,46	
Patrimônio Líquido				
Capital Social	15	31.360.569,92	31.092.776,38	
Reserva de Lucros	16	3.327.022,68	2.910.568,10	
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	17	599.504,31	709.833,63	
Total do Patrimônio Líquido		35.287.096,91	34.713.178,11	
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		38.767.770,51	38.085.237,01	

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Humberto Barbosa Sanches
Diretor Presidente

Olívio Antonio Rocha
Diretor Responsável pela Área Contábil

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

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO SCHAEFFLER - COOPERCRED

CNPJ: 62.284.385/0001-13

Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/24	31/12/2024	31/12/2023
Receitas da Intermediação Financeira		2.779.535,79	5.402.930,53	4.994.118,45
Operações de Crédito	19	2.229.726,80	4.326.848,00	3.818.772,19
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	20	549.808,99	1.076.082,53	1.175.346,26
Despesas da Intermediação Financeira		(298.082,04)	(432.257,32)	(186.772,43)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	21	(298.082,04)	(432.257,32)	(186.772,43)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		2.481.453,75	4.970.673,21	4.807.346,02
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(649.053,59)	(1.343.912,03)	(1.161.050,45)
Despesas de Pessoal	22	(356.412,61)	(758.046,03)	(686.007,36)
Outras Despesas Administrativas	23	(255.263,15)	(498.405,98)	(465.235,46)
Despesas Tributárias	24	(615,72)	(2.882,81)	(4.242,74)
Outras Receitas Operacionais	25	249,94	3.492,77	275,20
Outras Despesas Operacionais	26	(37.012,05)	(88.069,98)	(5.840,09)
Provisões		-	-	(2.821,46)
Provisões/Reversões para Contingências	27	-	-	(2.821,46)
Resultado Operacional		1.832.400,16	3.626.761,18	3.643.474,11
Outras Receitas e Despesas		-	-	10.796,83
Outras Rendas Não Operacionais	28	-	-	11.619,04
(-) Perdas de Capital	29	-	-	(822,21)
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		1.832.400,16	3.626.761,18	3.654.270,94
Juros ao Capital	18	(3.009.470,35)	(3.009.470,35)	(2.820.740,55)
Reversão do FATES		88.008,36	88.008,36	1.568,00
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios		(1.089.061,83)	705.299,19	835.098,39
Destinações das Sobras:		(105.794,88)	(105.794,88)	(125.264,76)
Reserva Legal		(70.529,92)	(70.529,92)	(83.509,84)
FATES - Ato Cooperativo		(35.264,96)	(35.264,96)	(41.754,92)
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações	17	(1.194.856,71)	599.504,31	709.833,63

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO SCHAEFFLER - COOPERCRED

CNPJ: 62.284.385/0001-13

Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/24</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios		(1.194.856,71)	599.504,31	709.833,63
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		<u>(1.194.856,71)</u>	<u>599.504,31</u>	<u>709.833,63</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO SCHAEFFLER - COOPERCRED

CNPJ: 62.284.385/0001-13

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em Reais)

	Capital Social	Reserva de Lucros			Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
		Reserva Legal	Reserva de Contingência	Reserva de Provisão		
Saldos em 01/01/2023	32.292.931,38	2.772.982,92	54.075,34	-	212.283,29	35.332.272,93
Integralização de Capital	4.091.815,11	-	-	-	-	4.091.815,11
Devolução de Capital	(5.689.411,80)	-	-	-	-	(5.689.411,80)
Incorporação do Juros ao Capital	777.919,46	-	-	-	-	777.919,46
Transferência conforme AGO	185.601,33	-	-	-	(212.283,29)	(26.681,96)
Transferência entre Contas	(566.079,10)	-	-	-	-	(566.079,10)
Reversão do FATES	-	-	-	-	1.568,00	1.568,00
Sobras do Exercício	-	-	-	-	3.654.270,94	3.654.270,94
Destinações das Sobras:						
Juros ao Capital	-	-	-	-	(2.820.740,55)	(2.820.740,55)
Fundo de Reserva	-	83.509,84	-	-	(83.509,84)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(41.754,92)	(41.754,92)
Saldos em 31/12/2023	31.092.776,38	2.856.492,76	54.075,34	-	709.833,63	34.713.178,11
Mutação do Exercício	(1.200.155,00)	83.509,84	-	-	497.550,34	(619.094,82)
Saldos em 01/01/2024	31.092.776,38	2.856.492,76	54.075,34	-	709.833,63	34.713.178,11
Integralização de Capital	4.431.140,73	-	-	-	-	4.431.140,73
Devolução de Capital	(4.901.430,89)	-	-	-	-	(4.901.430,89)
Incorporação do Juros ao Capital	815.119,09	-	-	-	-	815.119,09
Transferência conforme AGO	335.582,47	-	45.924,66	300.000,00	(709.833,63)	(28.326,50)
Transferência entre Contas	(412.617,86)	-	-	-	-	(412.617,86)
Reversão do FATES	-	-	-	-	88.008,36	88.008,36
Sobras do Exercício	-	-	-	-	3.626.761,18	3.626.761,18
Destinações das Sobras:						
Juros ao Capital	-	-	-	-	(3.009.470,35)	(3.009.470,35)
Fundo de Reserva	-	70.529,92	-	-	(70.529,92)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(35.264,96)	(35.264,96)
Saldos em 31/12/2024	31.360.569,92	2.927.022,68	100.000,00	300.000,00	599.504,31	35.287.096,91
Mutação do Exercício	267.793,54	70.529,92	45.924,66	300.000,00	(110.329,32)	573.918,80
Saldos em 01/07/2024	31.406.586,48	2.856.492,76	100.000,00	300.000,00	1.794.361,02	36.457.440,26
Integralização de Capital	2.221.607,71	-	-	-	-	2.221.607,71
Devolução de Capital	(1.945.547,23)	-	-	-	-	(1.945.547,23)
Transferências Entre Contas	(322.077,04)	-	-	-	-	(322.077,04)
Reversão do FATES	-	-	-	-	88.008,36	88.008,36
Sobras do Semestre	-	-	-	-	1.832.400,16	1.832.400,16
Destinações das Sobras:						
Juros ao Capital	-	-	-	-	(3.009.470,35)	(3.009.470,35)
Fundo de Reserva	-	70.529,92	-	-	(70.529,92)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(35.264,96)	(35.264,96)
Saldos em 31/12/2024	31.360.569,92	2.927.022,68	100.000,00	300.000,00	599.504,31	35.287.096,91
Mutação do Semestre	(46.016,56)	70.529,92	-	-	(1.194.856,71)	(1.170.343,35)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO SCHAEFFLER - COOPERCRED

CNPJ: 62.284.385/0001-13

Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024

(Em Reais)

	2º semestre/24	31/12/2024	31/12/2023
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	1.832.400,16	3.626.761,18	3.654.270,94
Ajustes			
Juros ao capital	(3.009.470,35)	(3.009.470,35)	(2.820.740,55)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	49.335,35	118.285,16	55.403,93
Depreciações e Amortizações	5.412,20	10.220,04	8.892,42
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	(1.122.322,64)	745.796,03	897.826,74
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	(56.000,16)	375.810,37	49.613,17
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	19.901,90	-	56.192,45
Outros Ativos	-	1.049,42	14.569,43
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Outros Passivos Financeiros	(5.923,40)	-	-
Fiscais e Previdenciárias	171.952,06	30.831,31	42.340,33
Provisões	-	(2.821,46)	2.821,46
Outros Passivos	2.703.422,60	80.604,85	185.080,51
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	1.711.030,36	1.231.270,52	1.248.444,09
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Inversão do Imobilizado de Uso	(3.947,36)	(11.626,04)	(9.527,33)
Alienação do Imobilizado de Uso	-	-	697,38
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(3.947,36)	(11.626,04)	(8.829,95)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	(46.016,56)	267.793,54	(1.200.155,00)
Transferência Conforme AGO	-	(709.833,63)	(212.283,29)
Transferência Conforme AGO - Reserva de Contingência	-	45.924,66	-
Transferência Conforme AGO - Reserva de Provisão	-	300.000,00	-
Reversão do FATES	88.008,36	88.008,36	-
Constituição do FATES	(35.264,96)	(35.264,96)	(41.754,92)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	6.726,84	(43.372,03)	(1.454.193,21)
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	1.713.809,84	1.176.272,45	(214.579,07)
No Início do Período	10.446.330,30	10.983.867,69	11.198.446,76
No Fim do Período (nota 4)	12.160.140,14	12.160.140,14	10.983.867,69
Variação Líquida das Disponibilidades	1.713.809,84	1.176.272,45	(214.579,07)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras