



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

DATA BASE 30/06/2021.

Cooperados,

Submetemos à apreciação de V.Sas as informações da gestão na data base de 30 de junho de 2021 bem como as Demonstrações Contábeis 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.

No primeiro semestre do ano de 2021 a concessão de empréstimo sofreu uma retração bem como uma redução do saldo da carteira de empréstimo, comparando-se com o mesmo período do ano anterior, ocasionado pelos reflexos da pandemia. A política operacional as atividades não sofreram alterações.

2. Avaliação de Resultados.

No primeiro semestre a Cooferse obteve um resultado positivo – sobra bruta de R\$ 144 mil, representando um retorno sobre o capital social de 1,56%. Se comparado com o mesmo período anterior houve uma redução devido a retração da concessão de saldo da carteira de empréstimo, mas devemos destacar a redução da taxa de juros ocorrida no ano anterior.

3. Ativos

Os ativos somaram R\$ 9 milhões e 866 mil reais; dentre eles, destacamos:

Títulos e Valores Mobiliários	4.595.163,92
Operações de Crédito	5.149.218,78

Na carteira de empréstimo temos:

Operações de Crédito	5.149.218,78
(-) Provisão para Créditos em Liquidação	(47.327,78)

4. Captação de recursos.

Proveniente da integralização de capital dos cooperados totalizando R\$ 612 mil.

5. Política de Crédito.

Mantida a política de crédito pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, de modo a garantir ao máximo a liquidez das operações

6. Governança Corporativa.

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, de modo a dar garantias aos cooperados nas práticas de gestão, respeitando os normativos do BACEN bem como a legislação aplicável.

7. Direitos dos Cooperados.

As demonstrações contábeis do semestre evidenciaram números positivos ficando, assim, preservado o direito dos cooperados no recebimento de seus créditos sociais perante a Cooperativa.

O capital social registrou a quantia de R\$ 9 milhões totalmente garantido pelos ativos.

Frente a isso, destacamos:

Indicadores	Data base junho/21
Solvência	15,7195
Endividamento	0,06
Grau de Endividamento	0,06
Índice de Risco nos níveis de riscos AA, A, B e C	98,45%
Índice de Concentração nos 20 maiores devedores	21,02%

8. Gerenciamento de risco.

Mantido os riscos em nossa atividade, sendo:

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

Apesar da retração da política operacional o gerenciamento dos riscos de mercado, de crédito e de liquidez se mantiveram estáveis em nossas análises.

9. Sistema de Controles Internos.

Os Sistemas de Controles Internos não detectaram ocorrências.

10. Investimento em empresas coligadas ou relacionadas.

A Cooferse não realizou investimentos em empresas coligadas ou relacionadas.

11. Conselho Fiscal.

Mantida sua atuação mensal no semestre exercendo seu papel de fiscalização; a atuação do Conselho Fiscal está evidenciada no livro de ata.

12. 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.

13. Sistema de Ouvidoria.

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

Congonhas, 19 de agosto de 2021.

Charles Márcio Ferreira Mendes
Diretor Presidente

José Inácio da Silva Filho
Diretor Tesoureiro

José Geraldo Vale
Diretor Secretário

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

CNPJ: 71.384.697/0001-90 - Carta Patente BACEN 455/93 - Fundação 19/03/1993

BALANÇO PATRIMONIAL

Regime de competência

	30/06/2020	30/06/2021
ATIVO		
CIRCULANTE		
Disponibilidades	213.497,22	122.011,14
Títulos e Valores Mobiliários	4.037.857,70	4.595.163,92
Operações de Crédito	6.145.474,90	5.149.218,78
(-) Provisão para Créditos em Liquidação	(48.805,23)	(47.327,78)
Outros Créditos	63.155,62	46.960,34
	<u>10.411.180,21</u>	<u>9.866.026,40</u>
Imobilizado de Uso	400.934,74	665.823,03
	<u>400.934,74</u>	<u>665.823,03</u>
TOTAL DO ATIVO	<u>10.812.114,95</u>	<u>10.531.849,43</u>
 PASSIVO		
CIRCULANTE	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2021</u>
Outras Obrigações		
Obrigações Sociais e Estatutárias	359.615,97	573.109,08
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	6.244,73	12.062,06
Provisões para Pagamentos a Efetuar	39.907,54	42.457,71
	<u>405.768,24</u>	<u>627.628,85</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Capital Social	9.302.112,26	9.252.652,77
Reserva Legal	485.436,46	507.504,19
Sobras Acumulada Primeiro Semestre	283.699,71	144.063,62
Sobras Acumulada Exercício Anterior	335.098,28	-
	<u>10.406.346,71</u>	<u>9.904.220,58</u>
TOTAL DO PASSIVO	<u>10.812.114,95</u>	<u>10.531.849,43</u>

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES NAS
INDÚSTRIAS DE EXTRAÇÃO DO FERRO E METAIS BÁSSICOS REG DE CONGONHAS LTDA**
CNPJ: 71.384.697/0001-90 - Carta Patente BACEN 455/93 - Fundação 19/03/1993

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Regime de competência.

	Semestre findo em:		Semestre findo em:	
	AH	30/06/2020	AH	30/06/2021
INGRESSOS (RECEITAS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA				
Rendas de Operações de Crédito	87,45%	573.256,48	81,83%	432.965,49
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	4,38%	28.722,61	6,71%	35.480,56
Reversão de Provisão Operacional	1,49%	9.741,66	2,55%	13.515,59
Recuperação Crédito Baixado como Prejuízo	3,99%	26.160,75	5,05%	26.717,36
Outras Receitas Operacionais	2,69%	17.645,74	3,87%	20.454,05
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	100,00%	<u>655.527,24</u>	100,00%	<u>529.133,05</u>
DISPÊNDIOS (DESPESAS) OPERACIONAIS				
Despesa c/Pessoal c/Encargos	29,53%	(109.805,55)	31,43%	(121.028,04)
Despesas Administrativas	57,40%	(213.426,85)	55,96%	(215.471,63)
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais	13,06%	(48.548,77)	12,61%	(48.562,60)
Outras Despesas Operacionais	0,01%	(46,36)	0,00%	(7,16)
	100,00%	<u>(371.827,53)</u>	100,00%	<u>(385.069,43)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	43,28%	283.699,71	27,23%	144.063,62
DESTINAÇÕES LEGAIS				
Fundo de Assistência Tec. Educacional e Social - FATES		-		-
Fundo de Reserva		-		-
		<u>-</u>		<u>-</u>
SOBRA LÍQUIDA DO EXERCÍCIO	43,28%	<u>283.699,71</u>	27,23%	<u>144.063,62</u>

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

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
EXERCÍCIO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2021
(Em Milhares de Reais)**

	Exercício findo em:	
		30/06/2021
INGRESSOS (RECEITAS) DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		
Rendas de Operações de Crédito		432.965,49
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários		35.480,56
Reversão de Provisão Operacional		13.515,59
Recuperação Crédito Baixado como Prejuízo		26.717,36
Outras Receitas Operacionais		20.454,05
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		529.133,05
DISPÊNDIOS (DESPESAS) OPERACIONAIS		
Despesa c/Pessoal c/Encargos		(121.028,04)
Despesas Administrativas		(215.471,63)
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais		(48.562,60)
Outras Despesas Operacionais		(7,16)
		(385.069,43)
RESULTADO OPERACIONAL		144.063,62
SOBRA BRUTA ANTES DAS PARTICIPAÇÕES		144.063,62
(-) Cooperados. Dispêndio. Juros ao Capital Próprio		-
SOBRA BRUTA APÓS AS PARTICIPAÇÕES		144.063,62
DESTINAÇÕES LEGAIS		
Fundo de Assistência Tec. Educacional e Social - FATES		-
Fundo de Reserva		-
		-
TOTAL DO RESULTADO DO PERÍODO		144.063,62
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		
Resultado do período atribuível a:		
(i) Participação de não controladores	-	
(ii) Participação de sócios - cooperados	<u>(132.025,41)</u>	(132.025,41)
(+/-) Abrangência ao resultado - variações futuras	(12.038,21)	
(+/-) Efeito tributário da abrangência	<u>-</u>	<u>(12.038,21)</u>
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO EXERCÍCIO		-

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

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
MÉTODO INDIRETO
EM 30 DE JUNHO DE 2020 E 2021
(Em Milhares)**

	Exercícios findos em:	
	2020	2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado Operacional	283.700	144.064
<i>Ajustes para conciliar o resultado às Disponibilidades geradas pelas</i>		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(723)	4.917
Depreciação e Amortização	(9.869)	(14.828)
	273.108	134.153
Varição nos ativos e passivos		
Redução (Aumento) em operações de crédito	273.742	587.910
Redução (Aumento) de Outros créditos	21.506	7.336
Aumento/(Redução) de Empréstimos País - Outras Instituições	-	-
Aumento (Redução) de Obrigações sociais e estatutárias	(2.969)	4.237
Aumento (Redução) de Obrigações fiscais e previdenciárias	9.797	2.029
Aumento (Redução) de Provisões de pagamento a efetuar	(11.510)	8.351
Caixa Proveniente das Operações	563.674	744.016
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de bens do ativo imobilizado	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	-	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Aporte de capital	651.033	612.084
Devolução de capital	(622.552)	(954.638)
Destinações	18.273	(49.512)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	46.753	(392.066)
Aumento (diminuição) do caixa e equivalente de caixa	610.427	351.949
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3.640.927	4.365.226
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	4.251.355	4.717.175
Aumento (diminuição) do caixa e equivalente de caixa	610.427	351.949

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PERÍODO: 01/01/2021 A 30/06/2021

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	2020
1	Saldo no início do período - 01 de janeiro	9.444.587,15	507.504,19	214.444,16	10.166.535,50	10.094.166,56
2	Integralização de capital					
2.1	Integralização de capital - cooperados	612.083,82			612.083,82	651.032,66
3	Sobra Acumulada					
3.1	(+/-) Destinação conforme 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					
3.3	(-) Destinação ao FATES - 10%, conf. Estatuto Social					
3.4	(-) Destinação ao Fundo de Reserva - 10%, conf. Estatuto Social					
3.5	(-) Transferência p/FATES - Art 87 da Lei 5.764/71			(37.902,31)	(37.902,31)	
4	Destinações e aplicações					
4.1	(-) Transferência para capital ex-associados			(25.921,98)	(25.921,98)	
4.2	(-) Devolução de capital	(954.638,07)			(954.638,07)	(622.552,22)
4.3	(-) Recebimento de amortização de empréstimo					
4.4	(+/-) Ajuste Operacional e/ou Transferência entre contas					
4.5	(-) Desenvolvimento de atividades - Art 28, I, Lei 5.764/71					
4.6	(+) Incorporação de juros ao capital					
5	Saldo no final do período - 30 de junho.	9.252.652,77	507.504,19	144.063,62	9.904.220,58	10.406.346,71



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 30 DE JUNHO 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.

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 do Banco Central do Brasil – BACEN.



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

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS.

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.

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2021</u>
Saldo em disponibilidades	<u>213.497,22</u>	<u>122.011,14</u>

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.

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2021</u>
Saldo em aplicações financeiras	<u>4.037.857,70</u>	<u>4.595.163,92</u>

c) Operações de Crédito: são os empréstimos concedidos na forma do regimento interno, mediante apresentação de garantia e análise da capacidade financeira do cooperado. Os valores realizáveis estão classificados em curto e longo prazo.

Posição da Carteira			
A receber	Saldo	PCLD	
até 365 dias	1.584.845,60	-13.891,07	-0,88%
após 365 dias	3.564.373,18	-33.436,72	-0,94%
Saldo	5.149.218,78	-47.327,79	-1,66%

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.



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

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.

A classificação constituída em 30/06/2021 apresentou os seguintes níveis:

Classificação Nível	Saldo Devedor	Percentual	Provisão PCLD
A	4.902.682,13	-0,50%	-24.513,41
B	159.791,30	-1,00%	-1.597,91
C	9.878,90	-3,00%	-296,37
D	51.840,51	-10,00%	-5.184,05
E	9.575,65	-30,00%	-2.872,70
F	0,00	-50,00%	0,00
G	8.623,14	70,00%	-6.036,20
H	6.827,15	100,00%	-6.827,15
Totais	5.149.218,78		-47.327,78

e) Partes Relacionadas: a cooperativa tem como parte relacionada pessoas físicas com as quais foram feitas operações de crédito sendo seus administradores que estão inseridos no quadro social; 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	30/06/2021	5.149.218,78	416.398,32	8,09%	0,50%
Operações de Crédito	30/06/2020	6.145.474,90	438.847,18	7,14%	0,50%

4) OUTROS CRÉDITOS.

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



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

5) IMOBILIZADO.

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

Durante o semestre findo não houve aquisição e baixa de bens. O saldo de bens totalizou no semestre a quantia de R\$ 665 mil.

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.

<u>OBRIGAÇÃO</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>
FATES	47	219
Capital de ex-associado	312	354
Saldo final em 30/06	359	573

a) FATES – nos termos do Estatuto Social, é constituído à razão de 10% das sobras apuradas ao final de cada exercício.

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

7) 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, ao final do semestre, foi de R\$ 9 milhões 252 mil pertencendo integralmente aos cooperados; não houve nenhuma transferência de quotas entre associados e as devoluções foram feitas sem parcelamento, totalizando R\$ 954 mil.

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 semestre findo foi de R\$ 507 mil.



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

c) Apuração do resultado. A sobra apurada no semestre, bruta, foi de R\$ 144 mil que se deu mediante confronto dos ingressos menos dispêndios, registrados pelo regime da competência, conforme evidenciado na Demonstração do Resultado do Exercício.

9) ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE LIQUIDEZ.

A diretoria da Cooferse considera que a estrutura para o gerenciamento de risco de liquidez 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. Por meio do orçamento aprovado que indique o fluxo de caixa e resultado do orçado x realizado será o balizador principal do monitoramento do risco de liquidez, atrelado aos valores aplicados no mercado financeiro.

10) CONTINGÊNCIAS PASSIVAS.

A Cooferse não possui processos judiciais como parte passiva.

11) COBRIGAÇÕES E RISCOS EM GARANTIAS.

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

12) INSTRUMENTOS FINANCEIROS.

A Cooperativa participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, substancialmente refletidos em contas patrimoniais, que se destinam a atender suas atividades operacionais em 30 de junho de 2021. Os valores dos investimentos financeiros registrados em contas patrimoniais e de compensação equivalem aproximadamente, ao seu valor de mercado.

Congonhas, 30 de junho de 2021.

Charles Márcio Ferreira Mendes
Presidente

José Inácio da Silva Filho
Tesoureiro

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.
