

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

Balanco Patrimonial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais – R\$)

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO		392.965	397.284
DISPONIBILIDADES	4	133	73
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		369.754	379.908
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	-	4.195
Títulos e Valores Mobiliários	6	22.876	158.581
Relações Interfinanceiras		127.914	1.309
Centralização Financeira	4	127.914	1.309
Operações de Crédito	7	215.939	212.941
Outros Ativos Financeiros	8	3.025	2.882
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(8.107)	(7.626)
(-) Operações de Crédito	7	(7.965)	(7.135)
(-) Outras		(142)	(491)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	297	176
OUTROS ATIVOS	10	17.732	1.521
INVESTIMENTOS	11	4.241	15.539
IMOBILIZADO DE USO	12	11.431	9.469
INTANGÍVEL	13	15	7
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(2.531)	(1.776)
(-) PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS		-	(7)
TOTAL DO ATIVO		392.965	397.284
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		392.965	397.284
DEPÓSITOS	14	58.125	60.109
Depósitos à Vista		5.603	3.821
Depósitos à Prazo		52.522	56.288
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	15	234	30
Outros Passivos Financeiros		234	30
PROVISÕES	17	3.091	2.958
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	1.056	934
OUTROS PASSIVOS	19	17.526	20.156
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	312.933	313.097
CAPITAL SOCIAL		261.471	262.706
RESERVAS DE SOBRAS		41.259	38.522
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		10.203	11.869
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		392.965	397.284

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Sobras ou Perdas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em Reais – R\$)

	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		21.929	40.498	42.885
Operações de Crédito	23	16.718	32.900	39.581
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	4.287	5.552	-
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	25	78	-
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6	899	1.968	3.304
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(3.303)	(5.318)	(6.410)
Operações de Captação no Mercado	14	(1.667)	(2.415)	(1.439)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.636)	(2.903)	(4.971)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		18.626	35.180	36.475
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(7.492)	(12.931)	(8.538)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	1.130	2.156	2.088
Rendas de Tarifas	26	5	13	10
Dispêndios e Despesas de Pessoal	27	(4.097)	(7.848)	(6.006)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	28	(2.968)	(5.464)	(4.173)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(112)	(190)	(157)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	29	912	1.402	1.775
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	30	(2.362)	(3.000)	(2.075)
PROVISÕES	31	(61)	(117)	(186)
Provisões/Reversões para Contingências		(13)	(13)	(105)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(47)	(103)	(81)
RESULTADO OPERACIONAL		11.073	22.132	27.751
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32	-	3	10
Ganhos de Capital		7	7	-
Rendas de Aluguel		4	8	9
Outras Rendas Não Operacionais		-	-	1
(-) Perdas de Capital		-	(1)	-
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(11)	(11)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		11.073	22.136	27.761
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		11.073	22.136	27.761
JUROS AO CAPITAL	21	(11.148)	(11.148)	(8.244)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(75)	10.988	19.517

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado Abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em Reais – R\$)

	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		11.073	22.136	27.761
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		822	822	-
Itens que não podem ser reclassificados para o Resultado				
Outros eventos que não podem ser reclassificados para o Resultado	20(f)	822	822	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		11.895	22.958	27.761

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em Reais – R\$)

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldo em 31/12/2019	294.784	0	26.977	5.254	12.477	339.492
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados	12.477	0	0	0	-12.477	0
Outros Eventos/Reservas	-11.879	0	0	0	0	-11.879
Constituição de reservas por Incorporações	0	0	598	0	0	598
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	45.279	-24	0	0	0	45.255
Por Devolução (-)	-85.163	0	0	0	0	-85.163
Reversões de Reservas	0	0	0	-241	241	0
Sobras ou Perdas do Período	0	0	0	0	27.761	27.761
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0	0	0	0	-8.244	-8.244
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	7.232	0	0	0	0	7.232
Movimentações por Incorporações	0	0	0	0	23	23
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	0	0	4.945	0	-4.945	0
Outras Destinações das Sobras do Período	0	0	0	989	-989	0
FATES - Atos Cooperativos	0	0	0	0	-1.978	-1.978
Saldo em 31/12/2020	262.730	-24	32.520	6.002	11.869	313.097

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Jardim Camburi – Vitória/ES – Caixa Postal 01-0904 – CEP 29.090-973
Telefax: (27) 3026-5345/3337-9383 e-mail: dagostini@dagostiniauditoria.com - dagostiniauditoria.com
Registro CVM nº 8362

A existência de assinatura(s) digital(is) pode ser verificada na capa deste relatório.



Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - continuação
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
 (Em Reais – R\$)

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2020	262.730	-24	32.520	6.002	11.869	313.097
Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	822	822
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:						
Distribuição de sobras para associados	10.329	0	0	0	-11.869	-1.540
Constituição de reservas por Incorporações	0	0	263	0	0	263
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	23.449	-153	0	0	0	23.296
Por Devolução (-)	-46.903	0	0	0	0	-46.903
Estorno de Capital	-23	0	0	0	0	-23
Reversões de Reservas	0	0	0	-273	273	0
Reversões de Fundos	0	0	0	0	1.893	1.893
Sobras ou Perdas do Período	0	0	0	0	22.136	22.136
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0	0	0	0	-11.148	-11.148
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	10.869	0	0	0	0	10.869
Movimentações por Incorporações	1.198	0	0	0	73	1.271
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	0	0	2.747	0	-2.747	0
FATES - Atos Cooperativos	0	0	0	0	-1.099	-1.099
Saldos em 31/12/2021	261.649	-177	35.530	5.729	10.203	312.934

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Jardim Camburi – Vitória/ES – Caixa Postal 01-0904 – CEP 29.090-973
 Telefone: (27) 3026-5345/3337-9383 e-mail: dagostini@dagostiniauditoria.com - dagostiniauditoria.com
 Registro CVM nº 8362

A existência de assinatura(s) digital(is) pode ser verificada na capa deste relatório.



Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - continuação
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
 (Em Reais – R\$)

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS PARA EXPANSÃO	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 30/06/2021	251.189	-90	32.520	6.002	11.062	300.683
Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	822	822
Movimentação de Capital:						
Por Subscrição/Realização	11.270	-87	0	0	0	11.183
Por Devolução (-)	-12.877	0	0	0	0	-12.877
Reversões de Reservas	0	0	0	-273	273	0
Reversões de Fundos	0	0	0	0	1.893	1.893
Sobras ou Perdas do Período	0	0	0	0	11.074	11.074
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:						
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio	0	0	0	0	-11.148	-11.148
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	10.869	0	0	0	0	10.869
Movimentações por Incorporações	1.198	0	263	0	73	1.534
Destinações das Sobras do Período:						
Fundo de Reserva	0	0	2.747	0	-2.747	0
FATES - Atos Cooperativos	0	0	0	0	-1.099	-1.099
Saldos em 31/12/2021	261.649	-177	35.530	5.729	10.203	312.934

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em Reais – R\$)

	Notas	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		11.073	22.136	27.761
Ajuste de Exercícios Anteriores		822	822	-
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(180)	(184)	(320)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	-	(1)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.636	2.903	4.970
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		47	103	80
Provisões/Reversões Não Operacionais		11	11	-
Provisões/Reversões para Contingências		13	13	104
Atualização de Depósitos em Garantia		(115)	(116)	(13)
Depreciações e Amortizações		390	740	533
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		13.697	26.428	33.114
Títulos e Valores Mobiliários		-	-	4.026
Operações de Crédito		(10.919)	(5.114)	56.053
Outros Ativos Financeiros		(524)	(334)	(626)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(72)	(121)	(136)
Outros Ativos		(1.807)	(16.223)	(1.043)
Depósitos à Vista		1.817	1.782	3.820
Depósitos à Prazo		(4.400)	(3.766)	(24)
Outros Passivos Financeiros		114	204	(132)
Provisões		17	18	(52)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		210	122	(707)
Outros Passivos		(12.741)	(13.778)	4.221
FATES - Atos Cooperativos		(1.099)	(1.099)	(1.978)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES		(15.707)	(11.881)	96.536
Distribuição de Dividendos		-	-	1
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		180	184	320
Aquisição de Intangível		(8)	(12)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso		(902)	(1.950)	(107)
Aquisição de Investimentos		(183)	11.298	(5.088)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(913)	9.520	(4.874)
Aumento por novos aportes de Capital		11.183	23.296	45.255
Devolução de Capital à Cooperados		(12.877)	(46.903)	(85.163)
Estorno de Capital		-	(23)	-
Distribuição de sobras para associados		-	(1.540)	(11.879)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		10.869	10.869	7.232
Aumento no capital por incorporações		1.198	1.198	-
Aumento nas reservas por incorporações		263	263	598
Sobras/Perdas por incorporações		73	73	23
Reversões de Fundos		1.893	1.893	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		12.602	(10.874)	(43.934)
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(4.018)	(13.235)	47.727
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		154.941	164.158	116.431
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	4	150.923	150.923	164.158
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(4.018)	(13.235)	47.727

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.