

	NOTAS	30/06/2021	31/12/2020
A T I V O		15.180.970,01	15.150.260,83
Circulante		15.140.578,67	15.101.851,06
Caixa e Equivalentes de Caixa		622.589,78	25.476,57
Disponibilidades		622.589,78	25.476,57
Instrumentos Financeiros		0,00	2.300.023,81
Títulos e Valores Mobiliários		0,00	2.300.023,81
Operações de Crédito		13.968.715,14	12.199.651,00
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		14.049.795,03	12.348.028,63
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		81.079,89	148.377,63
Outros Créditos		542.618,35	563.561,12
Diversos		570.742,75	593.245,76
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		28.124,40	29.684,64
Outros Valores e Bens		6.655,40	13.138,56
Outros Valores e Bens		0,00	10.761,63
Despesas Antecipadas		6.655,40	2.376,93
Não Circulante		40.391,34	48.409,77
Realizável a Longo Prazo		40.391,34	48.409,77
Imobilizado de Uso		40.091,36	48.059,81
Imobilizado de Uso		135.971,29	135.971,29
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		95.879,93	87.911,48
Intangível		299,98	349,96
Intangível		499,90	499,90
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		199,92	149,94
TOTAL DO ATIVO		15.180.970,01	15.150.260,83

	NOTAS	30/06/2021	31/12/2020
P A S S I V O		15.180.970,01	15.150.260,83
Circulante		1.171.778,27	1.470.406,89
Relações Interdependências		11.262,81	5.000,00
Relações Interdependências		11.262,81	5.000,00
Outras Obrigações		1.160.515,46	1.465.406,89
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		5.113,41	0,00
Sociais e Estatutárias		1.026.971,26	1.351.554,23
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		23.485,22	25.187,79
Diversas		104.945,57	88.664,87
P A T R I M Ô N I O L Í Q U I D O		14.009.191,74	13.679.853,94
Capital Social		11.613.403,06	11.328.496,74
Capital de Domiciliados no País		11.613.403,06	11.328.496,74
Reserva Legal		1.826.857,31	1.768.579,55
Fundo de Reserva		1.826.857,31	1.768.579,55
Sobras ou Perdas Acumuladas		568.931,37	582.777,65
Sobras ou Perdas		568.931,37	582.777,65
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		15.180.970,01	15.150.260,83

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

JOÃO MONLEVADE (MG), trinta de junho de dois mil e vinte e um.

 DELCI SERGIO DO COUTO
 CONTADOR
 CRC MG2010/23550

 MARIA GORETTI COTA MARTINS
 ADMINISTRADOR
 CPF 37896644649

 MARIA APARECIDA F MOREIRA
 DIRETOR
 CPF 39939499604

 MARIA VILMA MOREIRA
 DIRETOR
 CPF 42535697653

 ADILSON ARLINDO CARLOS
 FISCAL
 CPF 69739390668

 LUCIO TIMOTEO MONTEIRO
 FISCAL
 CPF 61230901604

 EDNA DE ARAUJO OLIVEIRA
 FISCAL
 CPF 03569907619

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2021	31/12/2020
10 Receitas Operacionais	1.107.310,36	1.068.948,59
711 - Operacoes de Crédito	1.107.310,36	1.068.948,59
15 Despesas da Intermediação Financeira	46.371,19	-23.821,35
820 - Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	46.371,19	-23.821,35
20 Resultado Bruto da Intermediação Financeira (10 - 15)	1.153.681,55	1.045.127,24
50 Outras Receitas/Despesas Operacionais	-681.748,06	-730.630,65
721 - Receitas de Prestação de Serviços	6.978,77	7.179,44
822 - Despesas de Pessoal	-420.633,70	-389.870,49
824 - Outras Despesas Administrativas	-257.782,67	-201.574,52
826 - Despesas Tributárias	-2.965,06	-3.154,07
725 - Outras Receitas Operacionais	0,00	901,36
832 - Outras Despesas Operacionais	-7.345,40	-144.112,37
60 Resultado Operacional (20 + 50)	471.933,49	314.496,59
65 Resultado Não Operacional (828 e 830)	113.376,34	5.495,67
75 Resultado Antes da Tributação Sobre O Lucro e Participações (60 + 65)	585.309,83	319.992,26
80 Imposto de Renda e Contribuição Social	-16.378,46	-1.024,32
890 - (Imposto de Renda)	-8.189,23	-512,16
891 - (Contribuição Social)	-8.189,23	-512,16
90 Lucro Líquido (Prejuízo) (75 - 80 - 85)	568.931,37	318.967,94
93 Resultado Após Destinações	568.931,37	318.967,94

JOÃO MONLEVADE(MG), trinta de junho de dois mil e vinte e um.

DELCI SERGIO DO COUTO
 CONTADOR
 CRC MG2010/23550

MARIA GORETTI COTA MARTINS
 ADMINISTRADOR
 CPF 37896644649

MARIA APARECIDA F MOREIRA
 DIRETOR
 CPF 39939499604

MARIA VILMA MOREIRA
 DIRETOR
 CPF 42535697653

ADILSON ARLINDO CARLOS
 FISCAL
 CPF 69739390668

LUCIO TIMOTEIO MONTEIRO
 FISCAL
 CPF 61230901604

EDNA DE ARAUJO OLIVEIRA
 FISCAL
 CPF 03569907619

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2021	31/12/2020
Sobras (Perdas) Liquidadas dos Semestres	568.931,37	318.967,94

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

JOÃO MONLEVADE(MG), trinta de junho de dois mil e vinte e um.

DELCI SERGIO DO COUTO
CONTADOR
CRC MG2010/23550

MARIA GORETTI COTA MARTINS
ADMINISTRADOR
CPF 37896644649

MARIA APARECIDA F MOREIRA
DIRETOR
CPF 39939499604

MARIA VILMA MOREIRA
DIRETOR
CPF 42535697653

ADILSON ARLINDO CARLOS
FISCAL
CPF 69739390668

LUCIO TIMOTEO MONTEIRO
FISCAL
CPF 61230901604

EDNA DE ARAUJO OLIVEIRA
FISCAL
CPF 03569907619

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2021	31/12/2020
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Sobras (Perdas) Liquidadas dos Semestres	568.931,37	318.967,94
Ajustes		
Provisão para Operações de Credito	-67.297,74	-13.081,37
Depreciações e Amortizações	8.018,43	8.106,24
Sobras ou (Perdas) dos Semestres	509.652,06	313.992,81
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais		
Outros Créditos	20.942,77	102.073,67
Operações de Crédito	-1.701.766,40	-223.820,60
Outros Valores e Bens	6.483,16	3.975,95
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais		
Outras Obrigações	-298.628,62	170.440,00
Títulos e Valores Mobiliários	2.300.023,81	-354.544,63
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	836.706,78	12.117,20
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos		
Compra do Imobilizado de Uso	0,00	-3.040,00
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	0,00	-3.040,00
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
Aumento Por Novos Aportes de Capital	414.163,38	443.655,71
Devolução de Capital À Cooperados	-362.368,19	-806.304,69
Subscrição de Juros ao Capital	0,00	132.084,91
Fates Sobras Exercício	-291.388,76	-72.847,20
Fates - Atos Não Cooperativos	0,00	-4.943,11
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	-239.593,57	-308.354,38
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	597.113,21	-299.277,18
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
No Início do Período	25.476,57	324.753,75
No Fim do Período	622.589,78	25.476,57

JOÃO MONLEVADE(MG), trinta de junho de dois mil e vinte e um.

DELICI SERGIO DO COUTO
CONTADOR
CRC MG2010/23550

MARIA GORETTI COTA MARTINS
ADMINISTRADOR
CPF 37896644649

MARIA APARECIDA F MOREIRA
DIRETOR
CPF 39939499604

MARIA VILMA MOREIRA
DIRETOR
CPF 42535697653

ADILSON ARLINDO CARLOS
FISCAL
CPF 69739390668

DISCRIMINAÇÃO

30/06/2021

31/12/2020

LUCIO TIMOTEO MONTEIRO
FISCAL
CPF 61230901604

EDNA DE ARAUJO OLIVEIRA
FISCAL
CPF 03569907619

	Capital Social	Reserva de Lucros		Expansão	Sobras e Perdas Acumuladas	Total
		Legal	Contingências			
Saldo Em: 01/01/2021	11.328.496,74	1.768.579,55	0,00	0,00	582.777,65	13.679.853,94
Integralizacao de Capital	424.481,88	0,00	0,00	0,00	0,00	424.481,88
Devolução de Capital	(359.841,63)	0,00	0,00	0,00	0,00	(359.841,63)
Transferencia Conf. Ago	220.266,07	0,00	0,00	0,00	0,00	220.266,07
Transferencia Reserva Legal	0,00	58.277,76	0,00	0,00	0,00	58.277,76
Sobras ou Perdas Liquidas	0,00	0,00	0,00	0,00	568.931,37	568.931,37
Resultado de Exercicios Encerrados	0,00	0,00	0,00	0,00	(582.777,65)	(582.777,65)
Saldo Em: 30/06/2021	11.613.403,06	1.826.857,31	0,00	0,00	568.931,37	14.009.191,74
Mutação do Semestre	284.906,32	58.277,76	0,00	0,00	(13.846,28)	329.337,80
<hr/>						
Saldo Em: 01/07/2020	11.559.060,81	1.695.732,35	0,00	0,00	414.447,22	13.669.240,38
Incorporação de Juros ao Capital	125.119,65	0,00	0,00	0,00	0,00	125.119,65
Integralizacao de Capital	443.241,40	0,00	0,00	0,00	0,00	443.241,40
Devolução de Capital	(798.925,12)	0,00	0,00	0,00	0,00	(798.925,12)
Transferencia Reserva Legal	0,00	72.847,20	0,00	0,00	0,00	72.847,20
Sobras ou Perdas Liquidas	0,00	0,00	0,00	0,00	168.330,43	168.330,43
Saldo Em: 31/12/2020	11.328.496,74	1.768.579,55	0,00	0,00	582.777,65	13.679.853,94
Mutação do Semestre	(230.564,07)	72.847,20	0,00	0,00	168.330,43	10.613,56

JOÃO MONLEVADE(MG), trinta de junho de dois mil e vinte e um.

DELCI SERGIO DO COUTO
 CONTADOR
 CRC MG2010/23550

MARIA GORETTI COTA MARTINS
 ADMINISTRADOR
 CPF 37896644649

MARIA APARECIDA F MOREIRA
 DIRETOR
 CPF 39939499604

MARIA VILMA MOREIRA
 DIRETOR
 CPF 42535697653

ADILSON ARLINDO CARLOS
 FISCAL
 CPF 69739390668

LUCIO TIMOTEO MONTEIRO
 FISCAL
 CPF 61230901604

EDNA DE ARAUJO OLIVEIRA
 FISCAL
 CPF 03569907619

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES PÚBLICOS MUNICIPAIS EM JOÃO MONLEVADE LTDA. - COPREMON

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020 - (Em Reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos Municipais em João Monlevade Ltda. - COPREMON, inscrita no CNPJ sob o nº 18.310.649/0001-74, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 19 de outubro de 1975, vinculada preponderantemente com os servidores públicos do município de João Monlevade/MG. Tem a sua constituição e o funcionamento regulamentado pela Lei Federal nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei Federal nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/15, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

A COPREMON atende aos cooperados em sua sede, à Rua Pedro Bicalho, nº 234, Bairro Novo Horizonte, João Monlevade/MG e não possui filiais nem Posto de Atendimento Cooperativo (PAC) em outras localidades ou espaço do território nacional.

A COPREMON tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- I. proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- II. A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- III. Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: concessão de créditos, prestação de serviços e aplicação de recursos no mercado financeiro, visando preservar o poder de compra da moeda.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis são de responsabilidades da Administração da Cooperativa e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, consideradas as alterações exigidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN), bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Os ingressos e dispêndios são registrados de acordo com o regime de competência. As operações de crédito com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e os ingressos e dispêndios correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. Os ingressos e dispêndios de natureza financeira são contabilizados pelo critério *pro-rata temporis* e calculados com base no método exponencial.

As receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras em conformidade com o regime de competência. As receitas com prestação de serviços são reconhecidas na demonstração de sobras ou perdas quando da prestação de serviços a terceiros. Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes, entre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas, no mínimo, semestralmente.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução nº 3.604/08 do Conselho Monetário Nacional (CMN) incluem as rubricas caixa, depósitos bancários, com risco insignificante de mudança de valores e limites.

O caixa e equivalente de caixa compreendem:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Caixa e depósitos bancários	622.589,78	25.476,57
Total	622.589,78	25.476,57

d) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar.

e) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e

liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

A Resolução CMN nº 2.682 introduziu os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

f) Depósitos em garantia

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações movidas contra si. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria Administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo. Em 30 de junho de 2021 inexistia saldo oriundo de depósito recursal trabalhista, tributário e ou de outra espécie no Balanço da COPREMON.

g) Imobilizado

Imóveis de uso, equipamentos de móveis e equipamentos de uso, equipamentos (hardwares) e outros equipamentos, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para baixar o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas divulgadas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

h) Demais ativos e passivos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

i) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

j) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não cooperativos. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação.

k) Dividendos e bonificações a pagar

Os juros ao capital foram devidamente creditados aos cooperados em suas cotas de capital. As sobras serão rateadas entre os cooperados de acordo com a movimentação de empréstimos ocorrida durante o ano de 2020, salvo decisão contrária a ser decidida em Assembleia.

l) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 365 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

m) Valor recuperável de ativos - *impairment*

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por *impairment*, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 30 de junho de 2021 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

n) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 30 de junho de 2021.

Em 30 de junho de 2021 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

4. Títulos e valores mobiliários

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários da COPREMON estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2020	31/12/2020
Cotas em Fundos de Investimentos	0,00	2.300.023,81
Total	0,00	2.300.023,81

5. Operações de crédito

a) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682 de 21/12/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimos *	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
A	0,5%	Normal	13.917.357,04	13.917.357,04	69.586,79	12.164.978,19	60.824,89
B	1%	Normal	-	-	-	-	-
B	1%	Vencidas	66.265,16	66.265,16	662,65	1.543,13	15,43
C	3%	Normal	-	-	-	-	-
C	3%	Vencidas	20.917,59	20.917,59	627,53	59.430,61	1.782,91
D	10%	Normal	-	-	-	-	-
D	10%	Vencidas	38.789,15	38.789,15	3.878,91	29.655,42	2.965,54
E	30%	Normal	-	-	-	-	-
E	30%	Vencidas	-	-	-	8.548,45	2.564,53
F	50%	Normal	-	-	-	-	-
F	50%	Vencidas	-	-	-	7.287,04	3.648,52
G	70%	Normal	-	-	-	-	-
G	70%	Vencidas	473,61	473,61	331,53	-	-
H	100%	Normal	-	-	-	-	-
H	100%	Vencidas	5.992,48	5.992,48	5.992,48	76.575,79	76.575,79
Total Normal			13.917.357,04	13.917.357,04	69.586,79	12.164.978,19	60.824,89
Total Vencido			132.437,99	132.437,99	11.493,10	183.050,44	87.552,74
Total Geral			14.049.795,03	14.049.795,03	81.079,89	12.348.028,63	148.377,63
Provisões			81.079,89	81.079,89	-	148.377,63	-
Total Líquido			13.968.715,14	13.968.715,14	-	12.199.651,00	-

* Em empréstimos estão contidos os valores das Operações Renegociadas.

b) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento - operações vencidas (dias):

Descrição	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	698.154,91	2.520.279,83	10.831.360,29	14.049.795,03
Total	698.154,91	2.520.279,83	10.831.360,29	14.049.795,03

c) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	148.377,63	161.459,00
Constituições/Reversões no Exercício	(67.297,74)	(13.081,37)
Total	81.079,89	148.377,63

d) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	127.662,76	0,90%	134.194,10	1,08%
10 Maiores Devedores	941.779,31	6,64%	821.151,10	6,65%
50 Maiores Devedores	3.092.940,59	21,85%	2.691.879,02	21,80%

e) Neste primeiro semestre do ano de 2021, ocorreu o registro de movimentação de crédito baixado como prejuízo nesta Cooperativa do valor de R\$ 22.486,79.

6. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Imposto a Recuperar - IRRF, IOF, PIS FL.	23.403,69	23.342,35
Débito Ex-Associados	28.124,40	29.684,64
Devedores Diversos	519.214,66	540.218,77
(-) Provisões para Outros Créditos	(28.124,40)	(29.684,64)
Total	542.618,35	563.561,12

* Em Devedores Diversos estão registrados os valores a receber de devedores por convênios e créditos de cooperados de desconto em folha de pagamento pelo poder público municipal.

7. Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa de Depreciação	30/06/2021	31/12/2020
Instalações	10%	14.551,37	14.551,37
Edificações	4%	-	-
Móveis e Equipamentos	10%	47.143,66	47.143,66
Sistema de Processamento de Dados	20%	62.153,21	62.153,21
Sistemas de Comunicação	10%	6.343,67	6.343,67
Sistema de Alarme	10%	5.779,38	5.779,38
Software	20%	499,90	499,90
TOTAL	-	136.471,19	136.471,19
Depreciação acumulada	-	96.079,85	88.061,42
TOTAL	-	40.391,34	48.409,77

8. Outras Obrigações

a) Sociais e estatutárias

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social	656.340,53	428.654,74
Fiscais e Previdenciários	23.485,22	25.187,79
IOF a Recolher	5.113,41	-
Capital Ex-Associados	370.630,73	922.899,49
Total	1.055.569,89	1.376.742,02

* O FATES é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperados e mínimo de 10% das sobras líquidas, conforme determinação estatutária e deliberação assemblear. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

b) Diversas

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Provisões Sociais e Trabalhistas	38.887,71	29.779,73
Outras Despesas Administrativas*	578,18	494,65
Credores Diversos - País	65.479,68	58.390,49
Total	104.945,57	88.664,87

* Refere-se à provisão para pagamento de despesas com energia elétrica e telefones e de conservação e manutenção de bens.

9. Instrumentos financeiros

A COPREMON opera com instrumentos financeiros, disponibilidades, títulos e valores mobiliários e operações de créditos de empréstimos.

Os instrumentos financeiros ativos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas.

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

10. Patrimônio líquido

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00, devendo ser integralizado no mínimo 50 cotas-partes, por cada pessoa, ao se associar. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual mínimo de 10%, conforme determinação estatutária e deliberação assemblear, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à

instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/06, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei Federal nº 5.764/71.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada no dia 28 de abril de 2021, referente ao resultado apurado no ano de 2020, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com as sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, no valor de R\$ 233.111,06 (duzentos e trinta e três mil cento e onze reais e seis centavos), distribuídos proporcionalmente aos valores das operações de cada cooperado com a Cooperativa.

d) Destinações estatutárias e legais

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei Federal nº 5.764/71, as sobras líquidas do exercício terão a seguinte destinação:

Descrição	30/06/2021	2020
Sobras/lucro líquido do exercício	568.931,37	733.415,16
Lucro líquido decorrente de atos não cooperativos apropriado ao FATES*	-	4.943,11
Sobras líquidas, base de cálculo das destinações.	568.931,37	728.472,05
Destinações estatutárias		
Reserva legal - 10%**		72.847,20
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%***		72.847,20
Sobras à disposição da Assembleia Geral	568.931,37	582.777,65

* Os resultados decorrentes de atos não cooperativos são destinados ao FATES;

** A Reserva legal destina-se a reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa; e

*** O Fundo de assistência técnica, educacional e social (FATES) é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa.

11. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	Em R\$ mil	
	30/06/2021	31/12/2020
Receita de prestação de serviços	113.376,34	32.199,16
Despesas específicas de atos não cooperativos	11.269,80	2.236,24
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	47.511,67	21.718,96
Resultado operacional	54.594,87	8.243,96
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	-	-
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	54.594,87	8.243,96
Imposto de Renda e Contribuição Social	16.378,46	3.300,85
Resultado de atos não cooperativos	38.216,41	4.943,11

12. Provisão de Juros sobre o capital

A Cooperativa, ao final do exercício, remunera o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram a Lei Complementar nº 130/09, artigo 7º. A remuneração foi limitada ao percentual de 30% (trinta por cento) da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC). A referida provisão encontra-se registradas na Demonstração de Sobras ou Perdas (DSP) e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL), conforme Circular BACEN nº 2.739/1997.

13. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da Cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central que, neste caso específico, referem-se às operações de crédito de empréstimos.

Montante das operações ativas em 30/06/2021

OPERAÇÕES ATIVAS - SALDO 30/06/2021			
NATUREZA DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO	VALOR DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO	PCLD (PROVISÃO PARA CRÉDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA)	% DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO EM RELAÇÃO À CARTEIRA TOTAL
Empréstimos	272.035,93	1.360,19	1,94%
TOTAIS	272.035,93	1.360,19	1,94%

14. Operações ativas - saldo em 30/06/2021

Foram realizadas transações com partes relacionadas na forma de empréstimos, aplicando-se a estes a mesma taxa aplicada aos demais cooperados, devidamente aprovada pelo Conselho de Administração, cujo montante das operações representa apenas 1,94% da operação de crédito em relação à carteira total, cujo percentual em dezembro de 2020 era de 1,34%.

As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito estão representadas por cédulas de crédito bancárias (CCB).

No primeiro semestre de 2021, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários/cédulas de presença pagos aos seus membros estatutários no valor de R\$159.350,98 (cento e cinquenta e nove mil trezentos e cinquenta reais e noventa e oito centavos).

15. Contingências Passivas

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

16. Índice de Basiléia

O Patrimônio de Referência (PR) da Cooperativa encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, apresentando margem para o limite de compatibilização, sendo que em 30 de junho de 2021, o Patrimônio de Referência da COPREMON apresentava o valor de R\$ 14.008.891,76.

João Monlevade, 22 de julho de 2021.

Maria Goretti Cota Martins
Diretora Presidente

Maria Aparecida Ferreira Moreira
Diretora Financeira

Maria Vilma Moreira
Diretora Administrativa

Delci Sergio do Couto
Contador – CRC nº: 23.550