

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Valores expressos reais – R\$)

A T I V O	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Circulante		6.060.119,22	6.344.082,04
Disponibilidades	4	6.339,37	8.443,53
Títulos e Valores Mobiliários	5	3.160.866,60	-
Relações Interfinanceiras	4	-	3.083.241,51
Operações de Crédito	6	2.006.004,18	2.877.668,77
Setor Privado		2.031.356,08	2.916.137,53
(-) Provisão Op.Crédito Liq.Duvidosa		(25.351,90)	(38.468,76)
Outros Créditos	7	884.736,28	372.562,61
Rendas a Receber		-	11.999,09
Diversos		884.736,28	360.563,52
Outros Valores e Bens	8	2.172,79	2.165,62
Despesas Antecipadas		2.172,79	2.165,62
Permanente		8.478,83	503.090,27
Investimentos	9	-	497.255,22
Participações em Cooperativas		-	497.255,22
Imobilizado em Uso	10	3.932,57	5.835,05
Outras Imobilização de Uso		58.171,88	58.171,88
(-) Depreciações Acumuladas		(54.239,31)	(52.336,83)
Intangível	11	4.546,26	-
Ativos Intangíveis		6.463,03	4.549,59
(-) Amortizações Acumuladas		(1.916,77)	(4.549,59)
TOTAL DO ATIVO		6.068.598,05	6.847.172,31
P A S S I V O	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Circulante		504.534,75	447.415,23
Empréstimos País - Outras Instituições		800,00	-
Outras Obrigações	12	503.734,75	447.415,23
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados		-	287,91
Sociais e Estatutárias		182.475,18	127.910,63
Fiscais e Previdenciárias		12.895,30	13.352,57
Diversas		308.364,27	305.864,12
Patrimônio Líquido	13	5.564.063,30	6.399.757,08
Capital Social		5.058.495,18	5.787.378,27
De Domiciliados no País		5.058.495,18	5.787.378,27
Reserva de Lucros		498.171,86	497.247,33
Sobras ou Perdas Acumuladas		7.396,26	115.131,48
TOTAL DO PASSIVO		6.068.598,05	6.847.172,31

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAGNESITA REFRATARIOS S.A LTDA -
CECREM**

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Valores expressos reais – R\$)

	Nota	2º SEMESTRE 2020	31/12/2020	31/12/2019
Receitas da Intermediação Financeira	16	300.038,53	668.269,48	812.956,43
Operações de Crédito		290.170,99	658.401,94	812.956,43
Resultado de Oper. c/Títulos e Vlrs. Mobiliários		9.867,54	9.867,54	-
Despesas da Intermediação Financeira	17	10.774,95	1.140,56	(2.281,11)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		10.774,95	1.140,56	(2.281,11)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		310.813,48	669.410,04	810.675,32
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(328.433,31)	(580.614,72)	(435.682,52)
Receitas de Prestação de Serviços	18	-	-	2.417,92
Despesas de Pessoal	19	(237.203,31)	(461.956,45)	(457.952,91)
Outras Despesas Administrativas	20	(110.424,61)	(230.929,49)	(211.640,47)
Despesas Tributárias	21	(1.189,86)	(2.229,82)	(2.238,50)
Outras Receitas Operacionais	22	20.384,47	114.501,04	238.805,02
Outras Despesas Operacionais	23	-	-	(5.073,58)
Resultado Operacional		(17.619,83)	88.795,32	374.992,80
Resultado Não Operacional	24	350,00	350,00	-
Resultado Antes da Tributação		(17.269,83)	89.145,32	374.992,80
Participações no Lucro		(10.000,00)	(10.000,00)	
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	-	-
Sobras/Perdas antes das Destinações		(27.269,83)	79.145,32	374.992,80
Destinações legais e Estatutárias		(1.849,06)	(1.849,06)	(28.782,88)
F.A.T.E.S.		(924,53)	(924,53)	(14.391,44)
Reserva Legal		(924,53)	(924,53)	(14.391,44)
Lucros ou Sobras /Prejuízos ou (Perdas)		(29.118,89)	77.296,26	346.209,92
Juros ao Capital Próprio	15	(1.900,00)	(69.900,00)	(231.078,44)
Lucros ou Sobras /Prejuízos ou (Perdas) líquido		(31.018,89)	7.396,26	115.131,48

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAGNESITA REFRATARIOS S.A LTDA -
CECREM

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Valores expressos reais – R\$)

	2º SEMESTRE 2020	31/12/2020	31/12/2019
Sobras/Perdas Líquidas	(31.018,89)	7.396,26	115.131,48
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
Total do Resultado Abrangente	<u>(31.018,89)</u>	<u>7.396,26</u>	<u>115.131,48</u>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAGNESITA
REFRATARIOS S.A LTDA - CECREM**

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º SEMESTRE 2020	31/12/2020	31/12/2019
Resultado Antes da Tributação	(27.269,83)	79.145,32	374.992,80
Depreciações e Amortizações	2.027,47	3.819,25	3.277,44
Provisão para Operações de Crédito	(22.737,87)	(13.116,86)	(10.217,86)
Provisão de Juros ao Capital	(1.900,00)	(69.900,00)	(231.078,44)
	(49.880,23)	(52,29)	136.973,94
Atividades Operacionais			
Operações de Crédito	443.412,85	884.781,45	200.968,57
Outros Créditos	(511.489,16)	(512.173,67)	360.784,52
Outros Valores e Bens	5.389,03	(7,17)	88,65
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(3.200,00)	800,00	-
Outras Obrigações	(17.942,50)	56.319,52	2.335,47
Caixa Líquido Aplic. em Atividades Operacionais	(133.710,01)	429.667,84	701.151,15
Atividades de Investimentos			
Alienação de Imobilizações de Uso			
Alienação de Investimento	533.384,26	533.384,26	
Aplicação no Intangível	(329,21)	(6.463,03)	
Inversões em Imobilizado de Uso		-	-
Inversões em Investimentos	-	(36.129,04)	(49.222,71)
Caixa Líquido Aplicado/Originado Investimentos	533.055,05	490.792,19	(49.222,71)
Atividades de Financiamentos			
Aumento de Capital por Subscrição	626.835,54	1.244.460,56	1.332.612,52
Devolução de Capital	(1.203.165,74)	(2.078.375,13)	(1.885.642,24)
Ao FATES	(924,53)	(924,53)	(14.391,44)
Aumento de Reservas por Incorporações	(80.000,00)	(80.000,00)	(45.000,00)
Juros ao Capital	69.900,00	69.900,00	231.078,44
IRRF sobre Juros ao Capital	-	-	(432,52)
Caixa Líquido Aplicado/Originado Financiamentos	(587.354,73)	(844.939,10)	(381.775,24)
Aumento/Redução Líquida das Disponibilidades	(188.009,69)	75.520,93	270.153,20
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	3.355.215,66	3.091.685,04	2.821.531,84
No Fim do Período	3.167.205,97	3.167.205,97	3.091.685,04
Varição Líquida das Disponibilidades	(188.009,69)	75.520,93	270.153,20

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA MAGNESITA REFRATARIOS S.A LTDA - CECREM
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital	Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Legal		
Saldos em 31/12/2018	6.078.120,85	482.855,89	76.641,22	6.637.617,96
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Aumento para o FATES			(45.000,00)	(45.000,00)
Aumento de Capital	31.641,22		(31.641,22)	-
Movimentações de Capital:				-
Subscrição para aumento Capital	1.332.612,52			1.332.612,52
Devolução de Capital	(1.885.642,24)			(1.885.642,24)
Sobra / Perda Líquida			374.992,80	374.992,80
Provisão de Juros ao Capital Próprio	231.078,44		(231.078,44)	-
IRRF sobre Juros ao Capital Próprio	(432,52)			(432,52)
Destinação da Sobra do Exercício:				
. Fundo de Reserva Legal		14.391,44	(14.391,44)	-
. F A T E S			(14.391,44)	(14.391,44)
Saldos em 31/12/2019	5.787.378,27	497.247,33	115.131,48	6.399.757,08
Saldos em 31/12/2019	5.787.378,27	497.247,33	115.131,48	6.399.757,08
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Aumento para o FATES			(80.000,00)	(80.000,00)
Aumento de Capital	35.131,48		(35.131,48)	-
Movimentações de Capital:				-
Subscrição para aumento Capital	1.244.460,56			1.244.460,56
Devolução de Capital	(2.078.375,13)			(2.078.375,13)
Sobra / Perda Líquida			79.145,32	79.145,32
Provisão de Juros ao Capital Próprio	69.900,00		(69.900,00)	-
IRRF sobre Juros ao Capital Próprio	-			-
Destinação da Sobra do Exercício:				
. Fundo de Reserva Legal		924,53	(924,53)	-
. F A T E S			(924,53)	(924,53)
Saldos em 31/12/2020	5.058.495,18	498.171,86	7.396,26	5.564.063,30
Saldos em 30/06/2020	5.529.793,90	497.247,33	153.546,63	6.180.587,86
Movimentações de Capital:				
Aumento para o FATES			(80.000,00)	(80.000,00)
Aumento de Capital	35.131,48		(35.131,48)	-
Subscrição para aumento Capital	626.835,54			626.835,54
Devolução de Capital	(1.203.165,74)			(1.203.165,74)
Sobra / Perda Líquida			(27.269,83)	(27.269,83)
Provisão de Juros ao Capital Próprio	69.900,00		(1.900,00)	68.000,00
IRRF sobre Juros ao Capital Próprio	-			-
Destinação da Sobra do Exercício:				
. Fundo de Reserva Legal		924,53	(924,53)	-
. F A T E S		-	(924,53)	(924,53)
Saldos em 31/12/2020	5.058.495,18	498.171,86	7.396,26	5.564.063,30

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.