

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS EMPREGADOS DA MAGNESITA REFRACTORIOS S.A LTDA - CECREM
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 DE 2018

(Valores expressos reais – R\$)

A T I V O	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		4.972.876,74	5.152.870,39
Disponibilidades		8.443,53	5.473,92
Relações Interfinanceiras	4	3.083.241,51	2.816.057,92
Centralização Financeira - Cooperativas		3.083.241,51	2.816.057,92
Operações de Crédito	5	1.757.247,83	1.841.447,93
Operações de Crédito		1.795.716,59	1.890.134,55
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(38.468,76)	(48.686,62)
Outros Créditos	7	121.778,25	487.636,35
Rendas a Receber		11.999,09	14.438,58
Diversos		109.779,16	473.197,77
Outros Valores e Bens	8	2.165,62	2.254,27
Despesas Antecipadas		2.254,27	2.254,27
Realizável a Longo Prazo		1.371.205,30	1.472.682,33
Operações de Crédito	5	1.120.420,94	1.226.971,55
Operações de Crédito		1.120.420,94	1.226.971,55
Outros Créditos	7	250.784,36	245.710,78
Diversos		250.784,36	245.710,78
Permanente		503.090,27	457.145,00
Investimentos	9	497.255,22	448.032,51
Participações em Cooperativas		497.255,22	448.032,51
Imobilizado em Uso	10	5.835,05	8.641,54
Outras Imobilização de Uso		58.171,88	58.171,88
(Depreciações Acumuladas)		(52.336,83)	(49.530,34)
Intangível	11	-	470,95
Ativos Intangíveis		4.549,59	4.549,59
(Amortização Acumulada)		(4.549,59)	(4.078,64)
TOTAL DO ATIVO		6.847.172,31	7.082.697,72
P A S S I V O	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		196.630,87	199.368,98
Outras Obrigações	12	196.630,87	199.368,98
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		287,91	961,44
Sociais e Estatutárias		127.910,63	130.090,20
Fiscais e Previdenciárias		13.352,57	12.686,80
Diversas		55.079,76	55.630,54
Exigível a Longo Prazo		250.784,36	245.710,78
Outras Obrigações	12	250.784,36	245.710,78
Diversas		250.784,36	245.710,78
Patrimônio Líquido	14	6.399.757,08	6.637.617,96
Capital Social		5.787.378,27	6.078.120,85
De Domiciliados no País		5.787.378,27	6.078.120,85
Reserva de Lucros		497.247,33	482.855,89
Sobras Acumuladas		115.131,48	76.641,22
TOTAL DO PASSIVO		6.847.172,31	7.082.697,72

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS EMPREGADOS DA MAGNESITA REFRATARIOS S.A LTDA - CECREM
DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(Valores expressos reais – R\$)

	Nota	2º SEMESTRE 2019	31/12/2019	31/12/2018
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira		407.006,23	812.956,43	802.251,46
Operações de Crédito		407.006,23	812.956,43	802.251,46
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira		3.414,53	(2.281,11)	(15.108,79)
Provisão para Operações de Créditos	3.e	3.414,53	(2.281,11)	(15.108,79)
Resultado Bruto Intermediação Financeira		410.420,76	810.675,32	787.142,67
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(245.164,06)	(435.682,52)	(401.854,63)
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços		668,38	2.417,92	5.550,50
Despesas (Dispêndios) de Pessoal		(234.815,31)	(457.952,91)	(435.501,11)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas		(96.737,29)	(211.640,47)	(225.495,42)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(1.053,89)	(2.238,50)	(2.445,68)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		86.774,05	184.508,73	188.552,35
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	17	2.455,18	54.296,29	72.884,68
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	18	(2.455,18)	(5.073,58)	(5.399,95)
Resultado Operacional		165.256,70	374.992,80	385.288,04
Resultado Não Operacional		-	-	-
Resultado Antes da Tributação		165.256,70	374.992,80	385.288,04
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	-	-
Sobras / Perdas antes das Destinações		165.256,70	374.992,80	385.288,04
Destinações legais e Estatutárias	14d	(28.782,88)	(28.782,88)	(19.160,30)
F.A.T.E.S.		(14.391,44)	(14.391,44)	(9.580,15)
Reserva Legal		(14.391,44)	(14.391,44)	(9.580,15)
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda)		136.473,82	346.209,92	366.127,74
Juros ao Capital Próprio	16	(231.078,44)	(231.078,44)	(289.486,52)
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquida		(94.604,62)	115.131,48	76.641,22

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS EMPREGADOS DA MAGNESITA REFRATARIOS S.A LTDA - CECREM
 DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
 (Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital	Reservas de Sobras	Sobras ou Perdas	Totais
	Capital Subscrito	Legal	Acumuladas	
Saldos em 31/12/2017	5.764.977,41	473.275,74	130.681,18	6.368.934,33
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Ao FATES			(80.000,00)	(80.000,00)
Ao Capital	50.681,18		(50.681,18)	-
Movimentações de Capital:				
Por Subscrição/Realização	1.334.703,46			1.334.703,46
Por Devolução (-)	(1.360.626,11)			(1.360.626,11)
Sobra / Perda Líquida			385.288,04	385.288,04
Provisão de Juros ao Capital Próprio				-
Subscrição do Juros ao Capital Próprio	289.486,52		(289.486,52)	-
IRRF sobre Juros ao Capital Próprio	(1.101,61)			(1.101,61)
Destinação da Sobra do Exercício:				
. Fundo de Reserva		9.580,15	(9.580,15)	-
. F A T E S			(9.580,15)	(9.580,15)
Saldos em 31/12/2018	6.078.120,85	482.855,89	76.641,22	6.637.617,96
Saldos em 31/12/2018	6.078.120,85	482.855,89	76.641,22	6.637.617,96
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Ao FATES			(45.000,00)	(45.000,00)
Ao Capital	31.641,22		(31.641,22)	-
Movimentações de Capital:				
Por Subscrição/Realização	1.332.612,52			1.332.612,52
Por Devolução (-)	(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)	-
Subscrição do Juros ao Capital Próprio				-
IRRF sobre Juros ao Capital Próprio	(432,52)			(432,52)
Destinação da Sobra do Exercício:				
. Fundo de Reserva		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 30/06/2019	5.810.255,44	482.855,89	209.736,10	6.502.847,43
Movimentações de Capital:				
Por Subscrição/Realização	649.388,27			649.388,27
Por Devolução (-)	(902.911,36)			(902.911,36)
Sobra / Perda Líquida			165.256,70	165.256,70
Provisão de Juros ao Capital Próprio			(231.078,44)	(231.078,44)
Subscrição do 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			(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

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS EMPREGADOS DA MAGNESITA REFRAATÓRIOS
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(Valores expressos reais – R\$)

DESCRIÇÃO	2º SEMESTRE 2019	31/12/2019	31/12/2018
Atividades Operacionais			
Sobra / Perda do Exercício Antes da Tributação	165.256,70	374.992,80	385.288,04
IRPJ / CSLL	-	-	-
Depreciações e Amortizações	1.571,98	3.277,44	3.685,40
Provisão para Perda com Operações de Crédito	(8.662,41)	(10.217,86)	11.425,07
Provisão de Juros ao Capital Próprio	(231.078,44)	(231.078,44)	(289.486,52)
	(72.912,17)	136.973,94	110.911,99
Aumento (Redução) em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	95.495,17	200.968,57	263.006,50
Outros Créditos	16.272,17	360.784,52	(355.099,28)
Outros Valores e Bens	5.323,82	88,65	(622,47)
Aumento (Redução) em Passivos Operacionais			
Obrigações por Empréstimos e Repasses			
Outras Obrigações	(51.642,60)	2.335,47	52.409,48
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais	(7.463,61)	701.151,15	70.606,22
Atividades de Investimentos			
Alienação de Imobilizações de Uso			
Aplicação no Intangível			
Inversões em Imobilizado de Uso		-	(5.138,50)
Inversões em Investimentos		(49.222,71)	(67.484,73)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos	-	(49.222,71)	(72.623,23)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por Subscrição / Realização	649.388,27	1.332.612,52	1.334.703,46
Devolução de Capital à Cooperados	(902.911,36)	(1.885.642,24)	(1.360.626,11)
FATES - Resultado de Atos Cooperativos	(14.391,44)	(14.391,44)	(9.580,15)
FATES - Sobra Exercício	-	(45.000,00)	(80.000,00)
Subscrição do Juros ao Capital Próprio	231.078,44	231.078,44	289.486,52
IRRF sobre Juros ao Capital Próprio	(432,52)	(432,52)	(1.101,61)
Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos	(37.268,61)	(381.775,24)	172.882,11
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	(44.732,22)	270.153,20	170.865,10
Modificações em Disponibilidades Líquida			
No Início do Período	3.136.417,26	2.821.531,84	2.650.666,44
No Fim do Período (Nota 4)	3.091.685,04	3.091.685,04	2.821.531,84
Variação Líquida das Disponibilidades	(44.732,22)	270.153,20	170.865,40

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.