

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA SANEPAR - CREDISANEPAR**

**CNPJ 03.165.497/0001-96**

**Balanco 31/12/2021 e 31/12/2020**

(Valores em R\$ 1)

ATIVO				PASSIVO			
	NOTA	31/12/2021	31/12/2020	NOTA		31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>		<b>648.655</b>	<b>681.839</b>		<b>Circulante</b>	<b>55.766</b>	<b>81.790</b>
Disponibilidades	4	55.145	10.549		Depósitos	8.558	21.617
Títulos e Valores Mobiliários	5	69.134	167.834	8	Depósitos à Vista	2.133	3.647
Carteira Própria		69.134	167.834	9	Depósitos a Prazo	6.425	17.970
Operações de Crédito	6	524.376	503.456	10	Outras Obrigações	47.208	60.172
Empréstimos e Títulos Descontados		543.896	510.823		Sociais e Estatutárias	44.725	15.810
(-) Provisão para Operações de Crédito		(19.520)	(7.367)		Fiscais e Previdenciárias	1.084	3.205
					Diversas	1.398	41.158
<b>Permanente</b>	<b>7</b>	<b>4.878</b>	<b>1.340</b>				
Instalações, Móveis e Equip. de Uso		23.553	18.994	12	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>597.767</b>	<b>601.390</b>
(-) Depreciação Acumulada		(18.675)	-17.653		Capital Social	441.545	459.681
					Reserva Legal	121.620	111.094
					Ajuste de Exercícios Anteriores	25.128	0
					Sobras a disposição da AGO	9.474	30.615
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>653.532</b>	<b>683.179</b>		<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>653.532</b>	<b>683.179</b>

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

**CESLAU ELIAS**  
**MAKOVSKI:73147524949**

Assinado de forma digital por CESLAU ELIAS MAKOVSKI:73147524949  
 Dados: 2022.04.19 16:58:12 -03'00'

Dir. Presidente e Responsável área Contabil no UNICAD  
 Ceslau Elias Makovski  
 CPF: 731.475.249-49

**TEREZINHA DE FATIMA**  
**MARCUSSI**  
**MARIANO:49266330949**

Assinado de forma digital por TEREZINHA DE FATIMA MARCUSSI MARIANO:49266330949  
 Dados: 2022.04.19 16:42:43 -03'00'

Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano  
 CPF:492.663.309-49  
 CRC-PR - 043740/O-8

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA SANEPAR - CREDISANEPAR**

**CNPJ: 03.165.497/0001-96**

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS/PERDAS DOS EXERCÍCIOS DE 2021 E 2020  
E RESULTADO DO SEGUNDO SEMESTRE DE 2021**

<b>DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS</b>	<b>2º semestre/21</b>	<b>Exercício 31/12/2021</b>	<b>Exercício 31/12/2020</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>112.533</b>	<b>211.314</b>	<b>210.250</b>
Operações de Crédito	108.337	206.349	208.482
Resultado de Títulos Valores Mobiliários	4.196	4.965	1.767
<b>DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(25.278)</b>	<b>(39.102)</b>	<b>(15.187)</b>
Despesas Operações de Captação no Mercado	(5.758)	(6.704)	(890)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(19.520)	(32.398)	(14.296)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMED. FINANCEIRA</b>	<b>87.255</b>	<b>172.212</b>	<b>195.063</b>
<b>RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>	<b>(68.299)</b>	<b>(151.159)</b>	<b>(127.031)</b>
Despesas de Pessoal	(44.668)	(91.414)	(90.607)
Outras Despesas Administrativas	(39.151)	(76.501)	(66.979)
Despesas Tributárias	(146)	(2.703)	(2.732)
Outras Receitas Operacionais	16.253	20.046	33.413
Outras Despesas Operacionais	(587)	(587)	(126)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>18.956</b>	<b>21.053</b>	<b>68.032</b>
<b>RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>18.956</b>	<b>21.053</b>	<b>68.032</b>
<b>SOBRAS LIQUIDAS DO SEMESTRE/EXERCICIO</b>	<b>18.956</b>	<b>21.053</b>	<b>68.032</b>
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTARIAS</b>		<b>(11.579)</b>	<b>(37.418)</b>
Destinação para FATES 5%		(1.053)	(3.402)
Destinação Reservas Legais 50%		(10.526)	(34.016)
<b>SOBRA (PERDAS) LIQUIDAS DO EXERCICIO</b>	<b>18.956</b>	<b>9.474</b>	<b>30.615</b>

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:7314752494

9

Assinado de forma digital por

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Dados: 2022.04.19 16:58:55 -03'00'

TEREZINHA DE FATIMA

MARCUSSI

MARIANO:49266330949

Assinado de forma digital por

TEREZINHA DE FATIMA MARCUSSI

MARIANO:49266330949

Dados: 2022.04.19 16:44:58 -03'00'

Dir. Presidente e Responsável área Contabil no UNICAD  
Ceslau Elias Makovski  
CPF: 731.475.249-49

Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano  
CPF:492.663.309-49  
CRC-PR - 043740/O-8

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DA SANEPAR -CREDISANEPAR  
CNPJ: 03.165.497/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADO ABRANGENTE  
2º SEMESTRE - 2021 ANO 2021 E 2020

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	2º SEMESTRE		
	2021	31/12/2021	31/12/2020
RESULTADO LIQUIDO DO PERÍODO	18.956	21.053	30.615
Outros resultados abrangentes	0,00	0,00	0,00
<b>LUCRO/PERDA ABRANGENTE</b>	<b>18.956</b>	<b>21.053</b>	<b>30.615</b>

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Assinado de forma digital por CESLAU  
ELIAS MAKOVSKI:73147524949  
Dados: 2022.04.19 17:01:13 -03'00'

Dir. Presidente e Responsável área Contabil no UNICAD  
Ceslau Elias Makovski  
CPF: 731.475.249-49

TEREZINHA DE FATIMA MARCUSSI  
MARIANO:49266330949

Assinado de forma digital por TEREZINHA DE  
FATIMA MARCUSSI MARIANO:49266330949  
Dados: 2022.04.19 16:48:11 -03'00'

Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano  
CPF:492.663.309-49  
CRC-PR - 043740/O-8

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA SANEPAR - CREDISANEPAR**

CNPJ: 03.165.497/0001-96

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

31 de dezembro de 2021 e 2020

2º Semestre de 2021 e 2020

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA</b> <b>(Método Indireto)</b>	<b>2º Semestre/21</b>	<b>2º Semestre/20</b>	<b>Exercício</b> <b>31/12/2021</b>	<b>Exercício</b> <b>31/12/2020</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
<b>Sobras ou Perdas</b>	<b>18.956</b>	<b>23.504</b>	<b>21.053</b>	<b>68.032</b>
Ajustes por:				
Aumento / Redução Provisão Para Crédito Liquidação Duvidosa	(725)	(11.642)	(12.153)	(969)
Depreciações do imobilizado	587	435	1.022	956
<b>Aumento(redução) nos Ativos Operacionais:</b>	<b>134.298</b>	<b>2.298</b>	<b>77.781</b>	<b>(59.485)</b>
Títulos e Valores Mobiliários	(52.560)	123.288	98.700	(11.274)
Operações de Crédito	186.858	(120.990)	(20.920)	(48.211)
<b>Aumento(redução) nos Passivos Operacionais</b>	<b>-46.806</b>	<b>3.737</b>	<b>(6.624)</b>	<b>1.702</b>
Depósitos	(70.414)	(1.962)	(13.059)	674
Outras Obrigações	23.607	5.700	6.435	1.028
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>106.310</b>	<b>18.332</b>	<b>81.078</b>	<b>10.236</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>				
(Aumento Redução do Ativo Imobilizado)	(3.537,42)	-	(3.537)	-
<b>Caixa Líquido Proveniente/usado Atividades de Investimento</b>	<b>-3.537</b>	<b>0</b>	<b>(3.537)</b>	<b>-</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>				
Aumento/Redução do Patrimônio Líquido	(34.666)	(9.904)	(27.487)	2.677
Aumento/Redução capital pelos socios	(19.978)	(4.849)	(6.511)	(19.473)
Constituição FATES	(1.053)		1.053	(3.402)
<b>Caixa líquido usado nas atividades de financiamento</b>	<b>-54.644</b>	<b>-14.753</b>	<b>(32.945)</b>	<b>(20.198)</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>48.128</b>	<b>3.579</b>	<b>44.596</b>	<b>(9.962)</b>
<b>MODIFICAÇÕES NA POSIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>				
<b>Caixa e equivalente de caixa:</b>				
Início do período	<b>7.017</b>	<b>6.970</b>	10.549	20.510
Fim do período	<b>55.145</b>	<b>10.549</b>	55.145	10.549
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>48.128</b>	<b>3.579</b>	<b>44.596</b>	<b>(9.962)</b>

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Assinado de forma digital por CESLAU

ELIAS MAKOVSKI:73147524949

Dados: 2022.04.19 17:02:03 -03'00'

Dir. Presidente e Responsável área Contabil no UNICAD

Ceslau Elias Makovski

CPF: 731.475.249-49

TEREZINHA DE FATIMA MARCUSSI

MARIANO:49266330949

Assinado de forma digital por TEREZINHA DE

FATIMA MARCUSSI MARIANO:49266330949

Dados: 2022.04.19 16:48:58 -03'00'

Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano

CPF:492.663.309-49

CRC-PR - 043740/O-8

Instituição: COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA  
CNPJ: 03.165.497/0001-96

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**  
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

valores em R\$ 1

Demonstração da Mutação do Patrim�nio Líquido	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Ajuste de Exercícios Anteriores	Total
<b>SALDO FINAL EM 31.12.2019</b>	<b>467.985</b>	<b>77.077</b>	<b>8.494</b>	<b>-</b>	<b>553.556</b>
Capitaliza�o das sobras de 2019	8.494		(8.494)		-
Capitaliza�o de juros					-
Capital integralizado	2.675				2.675
Pgto cota capital	-19.473				-19.473
Sobras do exercício			68.032		-
Reserva Legal	-	34.017	-34.017		34.017
Destina�o Fates			-3.400		-
Sobras a disposi�o da AGO					30.615
<b>SALDO FINAL EM 31.12.2020</b>	<b>459.681</b>	<b>111.094</b>	<b>30.615</b>	<b>-</b>	<b>601.390</b>
Capitaliza�o das sobras de 2020	30.615		(30.615)		-
Capital integralizado	6.909				6.909
Pgto cota capital	(55.660)				(55.660)
Sobras do exercício			21.053		-
Reserva Legal		10.526	(10.526)		10.526
FATES			(1.053)		-
Ajuste de exercícios Anteriores				25.128	25.128
Sobras a disposi�o da AGO					9.474
<b>Saldo em 31.12.2021</b>	<b>441.545</b>	<b>121.620</b>	<b>9.474</b>	<b>25.128</b>	<b>597.767</b>

(As notas explicativas são parte integrante das demonstra es financeiras)

CESLAU ELIAS

MAKOVSKI:73147524949

Assinado de forma digital por CESLAU  
ELIAS MAKOVSKI:73147524949  
Dados: 2022.04.19 16:59:39 -03'00'

TEREZINHA DE FATIMA  
MARCUSI  
MARIANO:49266330949

Assinado de forma digital por  
TEREZINHA DE FATIMA MARCUSI  
MARIANO:49266330949  
Dados: 2022.04.19 16:46:30 -03'00'

Dir. Presidente e Responsável  rea Contabil no UNICAD  
Ceslau Elias Makovski  
CPF: 731.475.249-49

Contadora:Terezinha de F.Marcussi Mariano  
CPF:492.663.309-49  
CRC-PR - 043740/O-8