

Ao

Banco Central do Brasil

Data base: **Junho/2023**

Estamos encaminhando as Demonstrações Financeiras que trata a Resolução nº 4720 de 30 de maio de 2019, e o que dispõe a Carta Circular nº 3981 de 25 de outubro de 2019, conforme segue abaixo:

Balanço Patrimonial ref. junho/2023

Demonstração do Resultado ref. junho/2023

Demonstração do Resultado Abrangente ref. junho/2023

Demonstração dos Fluxos de Caixa ref. junho/2023

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido ref. junho/2023

Notas explicativas das Demonstrações.

Rio de Janeiro - RJ, 31 de agosto de 2023.

TERMO DECLARATÓRIO

Declaramos que as Declarações Financeiras relacionadas acima refletem com fidelidade o resultado das operações do 1º semestre de 2023, sendo de nossa responsabilidade o conteúdo dos documentos contidos no arquivo.

Rio de Janeiro - RJ, 31 de agosto de 2023.

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

Rogério dos Reis Binoto
CRC 040267/O-7

BALANÇO PATRIMONIAL

Exercício 30/06/2023

(Em R\$)

ATIVO	
<i>Nome da Conta</i>	<i>30/06/2023</i>
ATIVO CIRCULANTE	1.348.511,84
DISPONIBILIDADES	88.299,37
CAIXA	-
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	88.299,37
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	88.299,37
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	127.184,12
APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS DE POUPANÇA	127.184,12
OPERACOES DE CREDITO	937.662,10
EMPRÉSTIMOS	1.336.994,62
(RENDA A APROPRIAR)	(272.402,25)
(PROVISAO PARA CRED.DE LIQ.DUVIDOSA)	(126.930,27)
OUTROS CREDITOS	195.366,25
DEVEDORES DIVERSOS	195.366,25
(PROV. OUTROS CRÉD. LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA)	-
PERMANENTE	2.241,78
INVESTIMENTOS	-
OUTROS INVESTIMENTOS	-
(PROVISÃO PARA PERDAS)	-
IMOBILIZADO DE USO	2.241,78
MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	23.606,39
(DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS MÓVEIS E EQUIP)	(21.364,61)
COMPENSAÇÃO	2.724.918,26
VALORES EM GARANTIA	1.492.650,94
CONTROLE	167.674,95
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	1.064.592,37
TOTAL DO ATIVO	4.075.671,88
PASSIVO	
<i>Nome da Conta</i>	<i>30/06/2023</i>
PASSIVO CIRCULANTE	106.235,10
OUTRAS OBRIGACOES	106.235,10
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.137,14
SOCIAIS E ESTATUTARIAS	104.863,05
FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	191,49
DIVERSAS	43,42
PATRIMONIO LIQUIDO	1.244.518,52
CAPITAL SOCIAL	1.648.737,74
RESERVAS DE LUCROS	147,19
SOBRAS OU PERDAS EXERCÍCIOS ENCERRADOS	(404.366,41)
SOBRAS OU PERDAS DO 1.º SEMESTRE	-
COMPENSAÇÃO	2.724.918,26
VALORES EM GARANTIA	1.492.650,94
CONTROLE	167.674,95
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	1.064.592,37
TOTAL DO PASSIVO	4.075.671,88

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

Rogério dos Reis Binoto
CRC 040267/O-7

Demonstração de Resultado do Exercício – 2023
(Em R\$)

	1º Sem. 2023	2º Sem. 2023	Resultado 2022
10 - Receita da Intermediação Financeira	113.332,77	-	287.085,86
711 - Operações de Crédito	104.387,43		276.094,31
715 - Resultado de Oper. com Títulos e Valores Mobiliários	8.945,34		10.991,55
722 - Rendas de Tarifas Bancárias	-		-
15 - Despesas da Intermediação Financeira	(51.206,52)	-	(79.584,34)
812 - Operações de Captação no Mercado	-		-
814 - Operações de Empréstimo e Repasses	-		-
820 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(51.206,52)		(79.584,34)
20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira	62.126,25	-	207.501,52
50 - Outras Receitas/Despesas Operacionais	(145.171,03)	-	(205.248,24)
721 - Receitas de Prestação de Serviços	-		-
822 - Despesas de Pessoal	-		-
824 - Outras Despesas Administrativas	(160.022,34)		(286.179,79)
826 - Despesas Tributárias	(100,00)		(1.198,00)
725 - Outras Receitas Operacionais	15.254,43		85.824,42
832 - Outras Despesas Operacionais	(303,12)		(3.694,87)
60 - Resultado Operacional	(83.044,78)	-	2.253,28
65 - Resultado Não Operacional		-	-
75 - Res.Antes da Trib s/Lucro e Participações	(83.044,78)	-	2.253,28
80 - Imposto de Renda e Contribuição Social	(116,94)		(713,20)
90 - Sobras Antes dos Juros ao Capital	(83.161,72)	-	1.540,08
Juros sobre o Capital próprio			-
Resultado do Ato Cooperativo		(83.161,72)	1.540,08
(-) Transferência Estatutária para o FATES - 5,00%		0,00	77,00
(-) Transferência Estatutária para o Fundo de Reserva - 10,00%		0,00	154,00
Sobras Líquidas a Disposição da AGO			1.309,08

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

Rogério dos Reis Binoto
CRC 040267/O-7

Demonstração de Resultado Abrangente – 2023
(Em R\$)

Demonstração do Resultado Abrangente de 2023	-83.161,72
Resultado Líquido do Período	-
(+/-) Outros Resultados Abrangentes	-
Variação de Reserva de Reavaliação	-
Ganhos/Perdas em Planos Previdência Complementar Ou Conversão das Demonstrações Contábeis p/Exterior	-
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-
(+/-) Resultados Abrangentes de Empresas Investidas (quando reconhecidas pela Eq. Patrimonial)	-
(=) Resultado Abrangente do Período	-83.161,72

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

Rogério dos Reis Binoto
CRC 040267/O-7

DISCRIMINAÇÃO

30/06/2023

31/12/2022

Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

Sobras (Perdas) Liquidas dos Semestres	-83.261,72	+55.336,20
--	------------	------------

Ajustes

Depreciações e Amortizações	303,12	386,88
-----------------------------	--------	--------

Sobras ou (Perdas) dos Semestres

-82.958,60

-54.949,32

(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais

Operações de Crédito	71.509,68	109.602,81
----------------------	-----------	------------

Outros Créditos	-75.768,97	-18.655,44
-----------------	------------	------------

Operações de Crédito	143.019,36	219.205,62
----------------------	------------	------------

Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais

Outras Obrigações	-78.852,24	137.499,44
-------------------	------------	------------

Caixa Liquido Aplicado nas Atividades Operações

-166.070,13

173.497,49

Destinação de Sobras Exercício Anterior ao Fates	77,00	77,00
--	-------	-------

Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento

Capital Social	-55.367,68	-133.844,81
----------------	------------	-------------

Reserva de Expansão	-2.738,67	0,00
---------------------	-----------	------

Transferência Conforme Ago	127.319,70	101.721,67
----------------------------	------------	------------

Caixa Liquido Aplicado nas Atividades de Financiamento

69.213,35

-32.123,14

Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa

-96.856,78

141.374,35

Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas

No Início do Período	-312.240,27	-170.865,92
----------------------	-------------	-------------

Aumento Por Novos Aportes de Capital	98.376,52	98.861,13
--------------------------------------	-----------	-----------

No Fim do Período	-215.483,49	-312.240,27
-------------------	-------------	-------------

Devolução de Capital À Cooperados	-166.577,98	-235.512,19
-----------------------------------	-------------	-------------

Fates Sobras Exercício	0,00	77,00
------------------------	------	-------

RIO DE JANEIRO(RJ), trinta de junho de dois mil e vinte e tres.

ROGERIO DOS REIS BINOTO
CONTADOR
CRC 060267/0-7

LILIAN RUBEN KREMPSER
DIRETOR
CPF 07031735700

CARLOS LEANDRO RANGEL DE CASTRO
DIRETOR
CPF 03210867755

REGINA CLAUDIA HOLANDA SANTOS ALMEIDA
DIRETOR
CPF 00380609738

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 2023
(Em R\$)

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA/ FUNDOS	SOBRAS/PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO EM 31.12.2022	1.704.105,42	2.885,86	(448.524,39)	1.258.466,89
AUMENTO DE CAPITAL 1º SEMESTRE 2023	111.210,30			111.210,30
REDUÇÃO DE CAPITAL 1º SEMESTRE 2023	166.577,98			166.577,98
SOBRAS/PERDAS DO 1º SEMESTRE 2023			(83.161,72)	(83.161,72)
RECEBIMENTO SPA 1º SEMESTRE 2023			127.319,70	127.319,70
CONSTITUIÇÃO DE FATES		-		-
UTILIZAÇÃO DE FATES		-		-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL		-		-
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL		2.738,67		2.738,67
SALDO EM 30.06.2023	1.648.737,74	147,19	(404.366,41)	1.244.518,52
AUMENTO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2023				-
REDUÇÃO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2023				-
SOBRAS/PERDAS DO 2º SEMESTRE 2023				-
RECEBIMENTO SPA 2º SEMESTRE 2023				-
CONSTITUIÇÃO DE FATES				-
UTILIZAÇÃO DE FATES				-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
SALDO EM 31.12.2023	1.648.737,74	147,19	(404.366,41)	1.244.518,52
MUTAÇÕES 2º SEMESTRE 2023 NO PERÍODO	-	-	-	-

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

Rogério dos Reis Binoto
CRC 040267/O-7

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DO 1º SEMESTRE DE 2023

NOTA 1 – BALANÇO PATRIMONIAL

- **Disponibilidades e Aplicações Interfinanceiras**

As disponibilidades, e as aplicações interfinanceiras são avaliadas pelo custo ou valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas. Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo.

- **Operações de Crédito**

As operações de crédito estão registradas a valor presente, calculadas com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

- **Outros Créditos**

Valores de outros créditos que se referem à importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no País.

- **Imobilizado**

Correspondente aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Demonstrados pelo custo de aquisição ou construção, menos 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 e econômica dos bens.

Contas	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Situação Líquida	Taxa % a.a.
Móveis e Equipamentos de Uso	23.606,39	(21.364,61)	2.241,78	10%
Total	23.606,39	(21.364,61)	2.241,78	

- **Compensação**

Correspondem as notas promissórias, as Rendas das Operações de Créditos e Rendas das Variações Cambiais e Classificação da Carteira de Crédito.

Composição da Carteira de Crédito por Níveis de Risco

Risco	2023
A	934.564,96
B	0,00
C	0,00
D	0,00
E	9.837,83
F	1.766,94
G	0,00
H	118.422,64
Total	1.064.592,37

- **Outras Obrigações**

O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES) foi constituído conforme Lei nº. 5.764/71 e estabelecido no Estatuto Social da Cooperativa. Está registrado no Passivo Circulante em atendimento à determinação do Banco Central do Brasil, juntamente com as Cotas de Capital a Pagar, o Imposto Sobre Operações Financeiras, os Juros ao Capital a Distribuir e Outras Obrigações, sendo elas Fiscais e Previdenciárias e Diversas, conforme quadro abaixo.

Descrição	2022
Impostos Sobre Operações Financeiras	1.137,14
FATES	77,00
Juros ao capital a Distribuir	0,00
Cotas de Capital a Pagar	104.786,05
Fiscais e Previdenciárias	191,49
Diversas	<u>43,42</u>
Total	106.235,10

- **Patrimônio Líquido**

O Capital Social constituído, em 30 de junho de 2023, corresponde a R\$ 1.648.737,74 representando a integralização de 312 cooperados.

A Reserva de Lucros é uma reserva estatutária determinada pelo Banco Central do Brasil.

As sobras líquidas dos exercícios estão assim demonstradas:

Descrição	2023
Resultado do Exercício Antes das Destinações Estatutárias	(83.161,72)
(-) FATES	0,00
(-) Fundo de Reserva	0,00
Sobras (Perdas) Acumuladas exercício	(83.161,72)
Sobras (Perdas) Acumuladas exercícios encerrados (*)	<u>(321.204,69)</u>
TOTAL	(404.366,41)

NOTA 2 – FLUXO DE CAIXA

- **Das atividades operacionais**

Correspondem as entradas de descontos em folha dos empréstimos e mensalidades e pagamentos de despesas operacionais e de pessoal.

- **Das atividades de investimento**

Correspondem às rendas sobre aplicações em poupança no semestre e aos pagamentos de taxas bancárias.

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

Rogério dos Reis Binoto
CRC 040267/O-7