

Ao

Banco Central do Brasil

Data base: **Dezembro/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. dezembro/2023
Demonstração do Resultado ref. dezembro/2023
Demonstração do Resultado Abrangente ref. dezembro/2023
Demonstração dos Fluxos de Caixa ref. dezembro/2023
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido ref. dezembro/2023
Notas explicativas das Demonstrações.
Relatório da Administração sobre os negócios sociais e os principais fatos
Administrativos do 2º semestre de 2023.

Rio de Janeiro - RJ, 31 de março de 2024.

TERMO DECLARATÓRIO

Declaramos que as Declarações Financeiras relacionadas acima refletem com fidelidade o resultado das operações do 2º semestre de 2023, sendo de nossa responsabilidade o conteúdo dos documentos contidos no arquivo.

Rio de Janeiro - RJ, 31 de março de 2024.

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

Rogério dos Reis Binoto
CRC 040267/O-7

	NOTAS	31/12/2023	30/06/2023
A T I V O		1.427.813,68	1.350.753,62
Circulante		1.418.603,85	1.348.511,84
Caixa e Equivalentes de Caixa		8.767,58	88.299,37
Disponibilidades		8.767,58	88.299,37
Instrumentos Financeiros		410.801,66	127.184,12
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		96.746,03	127.184,12
Títulos e Valores Mobiliários		314.055,63	0,00
Relações Interdependências		0,00	0,00
Operações de Crédito		878.483,32	937.662,10
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		957.977,32	1.064.592,37
(-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios		79.494,00	126.930,27
Outros Créditos		120.551,29	195.366,25
Diversos		120.551,29	195.366,25
Não Circulante		9.209,83	2.241,78
Realizável a Longo Prazo		9.209,83	2.241,78
Imobilizado de Uso		9.209,83	2.241,78
Imobilizado de Uso		31.000,80	23.606,39
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		21.790,97	21.364,61
TOTAL DO ATIVO		1.427.813,68	1.350.753,62

	NOTAS	31/12/2023	30/06/2023
PASSIVO		1.427.813,68	1.350.753,62
Circulante		430.123,65	106.235,10
Obrigações Por Empréstimos e Repasses		0,00	0,00
Outras Obrigações		430.123,65	106.235,10
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		476,50	1.137,14
Sociais e Estatutárias		429.060,09	104.863,05
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		74,55	191,49
Diversas		512,51	43,42
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		997.690,03	1.244.518,52
Capital Social		1.394.055,74	1.648.737,74
Capital de Domiciliados no País		1.394.055,74	1.648.737,74
Reserva Legal		147,19	147,19
Fundo de Reserva		147,19	147,19
Sobras ou Perdas Acumuladas		396.512,90	404.366,41
Sobras ou Perdas		396.512,90	404.366,41
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.427.813,68	1.350.753,62

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

ROGERIO DOS REIS BINOTO
CONTADOR
CRC 060267/O-7

LILIAN RUBEN KREMPSER
DIRETOR
CPF 07031735700

CARLOS LEANDRO RANGEL DE CASTRO
DIRETOR
CPF 03210867755

REGINA CLAUDIA HOLANDA SANTOS ALMEIDA
DIRETOR
CPF 00380609738

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2023	30/06/2023
10 Receitas Operacionais	93.206,95	113.332,77
711 - Operacoes de Crédito	85.317,67	104.387,43
715 - Resultado de Operações Com Títulos e Valores Mobiliários	7.889,28	8.945,34
15 Despesas da Intermediação Financeira	-39.058,56	-51.206,52
820 - Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	-39.058,56	-51.206,52
20 Resultado Bruto da Intermediação Financeira (10 - 15)	54.148,39	62.126,25
50 Outras Receitas/Despesas Operacionais	-104.299,03	-145.171,03
824 - Outras Despesas Administrativas	-122.732,48	-160.022,34
826 - Despesas Tributárias	-1.276,00	-100,00
725 - Outras Receitas Operacionais	20.409,80	15.254,43
832 - Outras Despesas Operacionais	-700,35	-303,12
60 Resultado Operacional (20 + 50)	-50.150,64	-83.044,78
75 Resultado Antes da Tributação Sobre O Lucro e Participações (60 + 65)	-50.150,64	-83.044,78
80 Imposto de Renda e Contribuição Social	-76,94	-116,94
890 - (Imposto de Renda)	-38,47	-58,47
891 - (Contribuição Social)	-38,47	-58,47
90 Lucro Líquido (Prejuízo) (75 - 80 - 85)	-50.227,58	-83.161,72

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

ROGERIO DOS REIS BINOTO
CONTADOR
CRC 060267/O-7

LILIAN RUBEN KREMPSE
DIRETOR
CPF 07031735700

CARLOS LEANDRO RANGEL DE CASTRO
DIRETOR
CPF 03210867755

REGINA CLAUDIA HOLANDA SANTOS ALMEIDA
DIRETOR
CPF 00380609738

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2023	30/06/2023
Sobras (Perdas) Liquidadas dos Semestres	-50.227,58	-83.161,72

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

ROGERIO DOS REIS BINOTO
CONTADOR
CRC 060267/O-7

LILIAN RUBEN KREMPSER
DIRETOR
CPF 07031735700

CARLOS LEANDRO RANGEL DE CASTRO
DIRETOR
CPF 03210867755

REGINA CLAUDIA HOLANDA SANTOS ALMEIDA
DIRETOR
CPF 00380609738

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2023	30/06/2023
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Sobras (Perdas) Liquidadas dos Semestres	-50.227,58	-83.161,72
Ajustes		
Depreciações e Amortizações	426,36	303,12
Sobras ou (Perdas) dos Semestres	-49.801,22	-82.858,60
 (Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais		
Operações de Crédito	59.178,78	71.509,68
Outros Créditos	74.814,96	-75.768,97
Operações de Crédito	118.357,56	143.019,36
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais		
Outras Obrigações	323.888,55	-78.852,24
Títulos e Valores Mobiliários	-314.055,63	0,00
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	408.081,07	-165.970,13
 Destinação de Sobras Exercício Anterior ao Fates	77,00	77,00
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
Capital Social	-254.682,00	-55.367,68
Reserva de Expansão	0,00	-2.738,67
Transferência Conforme Ago	58.081,09	127.319,70
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	-196.600,91	69.213,35
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	211.480,16	-96.756,78
 Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
No Início do Período	-215.483,49	-312.240,27
Aumento Por Novos Aportes de Capital	112.049,73	98.376,52
No Fim do Período	-105.513,61	-215.483,49
Devolução de Capital À Cooperados	-367.573,47	-166.577,98

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

ROGERIO DOS REIS BINOTO
CONTADOR
CRC 060267/O-7

LILIAN RUBEN KREMPSER
DIRETOR
CPF 07031735700

CARLOS LEANDRO RANGEL DE CASTRO
DIRETOR
CPF 03210867755

REGINA CLAUDIA HOLANDA SANTOS ALMEIDA
DIRETOR
CPF 00380609738

	Capital Social	Reserva de Lucros		Expansão	Sobras e Perdas	Total
		Legal	Contingências		Acumuladas	
Saldo Em: 01/07/2023	1.648.737,74	147,19	0,00	0,00	(404.366,41)	1.244.518,52
Saldo Em: 31/12/2023	1.394.055,74	147,19	0,00	0,00	(396.512,90)	997.690,03
Mutação do Semestre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Em: 01/01/2023	1.704.105,42	2.885,86	0,00	0,00	(448.524,39)	1.258.466,89
Saldo Em: 30/06/2023	1.648.737,74	147,19	0,00	0,00	(404.366,41)	1.244.518,52
Mutação do Semestre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

ROGERIO DOS REIS BINOTO
CONTADOR
CRC 060267/O-7

LILIAN RUBEN KREMPSER
DIRETOR
CPF 07031735700

CARLOS LEANDRO RANGEL DE CASTRO
DIRETOR
CPF 03210867755

REGINA CLAUDIA HOLANDA SANTOS ALMEIDA
DIRETOR
CPF 00380609738

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DO 2º 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	31.000,80	(21.790,97)	9.209,83	10%
Total	31.000,80	(21.790,97)	9.209,83	

- **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	859.690,75
B	0,00
C	5.265,23
D	0,00
E	1.827,47
F	7.590,09
G	43.031,51
H	40.572,27
Total	957.977,32

- 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	2023
Impostos Sobre Operações Financeiras	476,50
FATES	77,00
Juros ao capital a Distribuir	0,00
Cotas de Capital a Pagar	428.983,09
Fiscais e Previdenciárias	74,55
Diversas	512,51
Total	430.123,65

- Patrimônio Líquido

O Capital Social constituído, em 31 de dezembro de 2023, corresponde a **R\$ 1.394.055,74** representando a integralização de **263 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	(133.389,30)
(-) FATES	0,00
(-) Fundo de Reserva	0,00
Sobras (Perdas) Acumuladas exercício	(133.389,30)
Sobras (Perdas) Acumuladas exercícios encerrados (*)	<u>(263.123,60)</u>
TOTAL	(396.512,90)

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.

NOTA 3 – PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO DA REGULAMENTAÇÃO ESTABELECIDNA NA RESOLUÇÃO CMN 4966/2021

CONTÁBIL

A Resolução CMN 4.966, de 25/11/2021, dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis à instrumentos financeiros, bem como, para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Plano de Contas do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, em relação aos padrões internacionais.

Este normativo entrará em vigor em 1º de janeiro de 2025, e tem como objetivo harmonizar as regras do COSIF com as regras contábeis que estão definidas na norma IFRS 9.

A Resolução CMN 4.966/2021 entrou em vigor parcialmente em 01/01/2022, e a maioria dos dispositivos entrará em vigor em 01/01/2025.

Entre os impactos imediatos mais relevantes, o artigo 76 requer que as instituições financeiras elaborem um Plano detalhado para implementação da nova regulamentação contábil, o qual deverá estar à disposição do Banco Central do Brasil, até 31/12/2022.

Esse Plano deve ser aprovado pela Diretoria da cooperativa e divulgado de forma reduzida nas notas explicativas às demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2022, e como


não foi possível a sua divulgação plena nessas demonstrações, a cooperativa o faz nessas demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2023.

O Plano de Implementação deverá fazer os diagnósticos dos principais impactos quanto as seguintes áreas: classificação e mensuração dos instrumentos financeiros; provisões para perdas de crédito esperadas; contabilidade de hedge e divulgações.

Os principais desafios do Plano são: orientação; integração dos diversos profissionais envolvidos (contabilidade, gestão de riscos, risco de mercado, risco de crédito, tecnologia) e capacitação dos recursos humanos, através de políticas, procedimentos escritos detalhados e treinamentos.

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro



Rogério dos Reis Binoto
CRC-RJ 040267/O-7

FATOS ADMINISTRATIVOS E NEGÓCIOS SOCIAIS

2º SEMESTRE/2023

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Colégio Santo Inácio - COESI é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 01 de julho de 1997.

Tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito, nos termos dos normativos vigentes.

Os negócios sociais da Cooperativa visa o desenvolvimento de uso adequado de crédito, praticando a formação educacional dos associados, no sentido de fornecer o cooperativismo. Podendo se associar todas as pessoas físicas que estejam na plenitude de sua capacidade civil e empregados com matrícula ativa do Colégio Santo Inácio do Rio de Janeiro. Uma união de sucesso há 25 anos entre seus associados, o Colégio Santo Inácio e a COESI.

Em virtude dos fatos mencionados, a COESI dará continuidade às atividades desenvolvidas, buscando seu crescimento.

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro