

Ao

Banco Central do Brasil

Data base: **junho/2024**

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/2024
Demonstração do Resultado ref. junho/2024
Demonstração do Resultado Abrangente ref. junho/2024
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido ref. junho/2024
Notas explicativas das Demonstrações.

Rio de Janeiro - RJ, 30 de agosto de 2024.

TERMO DECLARATÓRIO

Declaramos que as Declarações Financeiras relacionadas acima refletem com fidelidade o resultado das operações do 1º semestre de 2024, sendo de nossa responsabilidade o conteúdo dos documentos contidos no arquivo.

Rio de Janeiro - RJ, 30 de agosto de 2024.

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

Rogério dos Reis Binoto
CRC 040267/O-7

Balanço Patrimonial

Exercício 30/06/2024

(Em R\$)

ATIVO	
Nome da Conta	30/06/2024
ATIVO CIRCULANTE	1.050.861,43
DISPONIBILIDADES	1,00
CAIXA	-
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	1,00
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	1,00
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	136.926,36
APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS DE POUPANÇA	136.926,36
OPERACOES DE CREDITO	749.747,92
EMPRÉSTIMOS	1.042.096,26
(RENDAS A APROPRIAR)	(225.359,59)
(PROVISAO PARA CRED.DE LIQ.DUVIDOSA)	(66.988,75)
OUTROS CREDITOS	164.186,15
IMPOSTO DE RENDA A RECUPERAR	-
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	-
DEVEDORES DIVERSOS	164.186,15
(PROV. OUTROS CRÉD. LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA)	-
PERMANENTE	8.862,31
INVESTIMENTOS	-
OUTROS INVESTIMENTOS	-
(PROVISÃO PARA PERDAS)	-
IMOBILIZADO DE USO	8.862,31
MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	28.301,70
(DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS MÓVEIS E EQUIP)	(19.439,39)
SISTEMAS DE COMUNICAÇÃO	-
SISTEMAS DE PROCESSAMENTO DEDADOS	-
(DEPREC. ACUMULADA SIST.PROCESSAMENTO DADOS)	-
OUTROS ATIVOS INTANGÍVEIS	-
(AMORT. ACUMULADA OUTROS ATIVOS INTANGÍVEIS)	-
COMPENSAÇÃO	2.421.932,32
VALORES EM GARANTIA	1.227.541,57
CONTROLE	377.654,08
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	816.736,67
TOTAL DO ATIVO	3.481.656,06
PASSIVO	
Nome da Conta	30/06/2024
PASSIVO CIRCULANTE	80.309,15
OUTRAS OBRIGACOES	80.309,15
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	-
SOCIAIS E ESTATUTARIAS	78.324,96
FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	74,55
DIVERSAS	1.909,64
PATRIMONIO LIQUIDO	979.414,59
CAPITAL SOCIAL	1.419.838,20
RESERVAS DE LUCROS	147,19
SOBRAS OU PERDAS EXERCÍCIOS ENCERRADOS	(394.117,15)
SOBRAS OU PERDAS DO 1.º SEMESTRE	(46.453,65)
COMPENSAÇÃO	2.421.932,32
VALORES EM GARANTIA	1.227.541,57
CONTROLE	377.654,08
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	816.736,67
TOTAL DO PASSIVO	3.481.656,06

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

Demonstração do Resultado do Exercício – 2024
(Em R\$)

	1º Sem. 2024	2º Sem. 2024	Resultado 2023
10 - Receita da Intermediação Financeira	94.098,15	-	206.539,72
711 - Operações de Crédito	75.456,27		189.705,10
715 - Resultado de Oper. com Títulos e Valores Mobiliários	18.641,88		16.834,62
722 - Rendas de Tarifas Bancárias	-		-
15 - Despesas da Intermediação Financeira	(88.906,18)	-	(90.265,08)
812 - Operações de Captação no Mercado	-		-
814 - Operações de Empréstimo e Repasses	-		-
820 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(88.906,18)		(90.265,08)
20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira	5.191,97	-	116.274,64
50 - Outras Receitas/Despesas Operacionais	(51.645,62)	-	(249.570,06)
721 - Receitas de Prestação de Serviços	-		-
822 - Despesas de Pessoal	-		-
824 - Outras Despesas Administrativas	(119.457,75)		(282.854,82)
826 - Despesas Tributárias	-		(1.376,00)
725 - Outras Receitas Operacionais	68.477,97		35.664,23
832 - Outras Despesas Operacionais	(665,84)		(1.003,47)
60 - Resultado Operacional	(46.453,65)	-	(133.295,42)
65 - Resultado Não Operacional		-	-
75 - Res. Antes da Trib s/Lucro e Participações	(46.453,65)	-	(133.295,42)
80 - Imposto de Renda e Contribuição Social	-		(193,88)
90 - Sobras Antes dos Juros ao Capital	(46.453,65)	-	(133.489,30)
Juros sobre o Capital próprio			-
Resultado do Ato Cooperativo			(133.489,30)
(-) Transferência Estatutária para o FATES - 5,00%			0,00
(-) Transferência Estatutária para o Fundo de Reserva - 10,00%			0,00
Sobras Líquidas a Disposição da AGO			(133.489,30)

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

ROGÉRIO DOS REIS BINOTO
Contabilista/Contador
CRC-RJ 040.267/O-7
CPF: 410.073.607-04

Demonstração do Resultado Abrangente – 2024

(Em R\$)

Demonstração do Resultado Abrangente de 2024	-46.453,65
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	-46.453,65

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Diretor Financeiro

Rogério dos Reis Binoto
CRC-RJ 040267/O-7
CPF: 410.073.607-04

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 2024

(Em R\$)

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA/ FUNDOS	SOBRAS/PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO EM 31.12.2023	1.394.055,74	147,19	(396.512,90)	997.690,03
AUMENTO DE CAPITAL 1º SEMESTRE 2024	109.434,46			109.434,46
REDUÇÃO DE CAPITAL 1º SEMESTRE 2024	83.652,00			83.652,00
SOBRAS/PERDAS DO 1º SEMESTRE 2024			(46.453,65)	(46.453,65)
RECEBIMENTO SPA 1º SEMESTRE 2024			2.395,75	2.395,75
CONSTITUIÇÃO DE FATES		-		-
UTILIZAÇÃO DE FATES		-		-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL		-		-
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL		-		-
SALDO EM 30.06.2024	1.419.838,20	147,19	(440.570,80)	979.414,59
AUMENTO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2024				-
REDUÇÃO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2024				-
SOBRAS/PERDAS DO 2º SEMESTRE 2024				-
RECEBIMENTO SPA 2º SEMESTRE 2024				-
CONSTITUIÇÃO DE FATES				-
UTILIZAÇÃO DE FATES				-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
SALDO EM 31.12.2024	1.419.838,20	147,19	(440.570,80)	979.414,59
MUTAÇÕES 2º SEMESTRE 2024 NO PERÍODO	-	-	-	-

Lilian Ruben Krempser
Diretora Presidente

Carlos Leandro Rangel de Castro
Dir.Responsável pela área contábil

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DO 1º SEMESTRE DE 2024

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	28.301,70	(19.439,39)	8.862,31	10%
Total	28.301,70	(19.439,39)	8.862,31	

- **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	2024
A	740.394,46
B	5.520,11
C	0,00
D	0,00
E	4.446,17
F	8.956,16
G	0,00
H	57.419,77
Total	816.736,67

- 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	2024
Impostos Sobre Operações Financeiras	0,00
FATES	77,00
Juros ao capital a Distribuir	0,00
Cotas de Capital a Pagar	78.247,96
Fiscais e Previdenciárias	74,55
Diversas	1.909,64
Total	80.309,15

- Patrimônio Líquido

O Capital Social constituído, em 30 de junho de 2024, corresponde a R\$ 1.419.838,20 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	2024
Resultado do Exercício Antes das Destinações Estatutárias	(394.117,15)
(-) FATES	0,00
(-) Fundo de Reserva	0,00
Sobras (Perdas) Acumuladas exercício	(384.117,15)
Sobras (Perdas) Acumuladas exercícios encerrados (*)	<u>(46.453,65)</u>
TOTAL	(440.570,80)

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-RJ 040267/O-7