

Ao

Banco Central do Brasil

Data base: **JUNHO/2023**

A Cooperativa dos Servidores do Colégio Pedro II, cnpj 02910387/0001-49 estabelecida em Campo de São Cristóvão, 177 – Rio de Janeiro esta atendendo ao disposto 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, vem pelo presente encaminhar a V.Sas as demonstrações conforme segue abaixo:

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração de Fluxo de caixa

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, 17/08/2023.



JOSE FERNANDES VIEIRA (Diretor Presidente)



DEOCLIDES DA GAMA BRAGA FILHO (Diretor Financeiro)

Veronica Lessa Fernandes
Contadora
CRC-RJ 074434/O-6

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO

DOS FUNCIONÁRIOS DO PEDRO II LTDA.

CNPJ: 02.910.387/0001-49

BALANÇO PATRIMONIAL		
ATIVO	1 SEM 2023	1 SEM 2022
Circulante		
Disponibilidades	R\$ 2.371.898,62	R\$ 3.913.935,85
Caixa	R\$ 1.165.518,83	R\$ 1.499.912,30
Depósito Bancários	R\$ 485,86	R\$ 333,81
Aplicações Financeiras	R\$ 36.399,80	R\$ 93.133,82
	R\$ 1.128.633,17	R\$ 1.406.444,67
Operações de crédito:	R\$ 1.141.929,76	R\$ 907.162,53
Empréstimos	R\$ 1.148.054,54	R\$ 917.763,69
(-) Provisão para perdas com créditos de liquidação Duv.	R\$ (6.124,78)	R\$ (10.601,16)
Outros Créditos	R\$ 64.450,03	R\$ 100.416,35
Permanente	R\$ 30.724,00	R\$ 23.707,80
Investimento	R\$ 1.500,01	R\$ 1.500,01
Imobilizado:	R\$ 29.223,99	R\$ 22.207,79
Custo	R\$ 76.356,36	R\$ 63.401,37
Depreciação	R\$ (47.132,37)	R\$ (41.193,58)
TOTAL DO ATIVO	R\$ 2.402.622,62	R\$ 3.937.643,65
PASSIVO	1 SEM 2023	1 SEM 2022
Circulante		
Outras obrigações:		
Sociais e estatutárias	R\$ 151.653,55	R\$ 129.751,16
Fiscais e previdenciárias	R\$ 127.680,67	R\$ 117.767,16
Diversas	R\$ 3.363,77	R\$ 640,91
	R\$ 20.609,11	R\$ 11.343,09
Patrimônio Líquido	R\$ 2.250.969,28	R\$ 2.404.345,37
Capital social	R\$ 2.070.854,31	R\$ 2.226.614,95
Reservas de lucros	R\$ 137.446,49	R\$ 133.856,57
Sobras acumuladas	R\$ 42.668,48	R\$ 43.873,85
TOTAL DO PASSIVO	R\$ 2.402.622,83	R\$ 2.534.096,53

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	2022			2023		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
Receitas						
Rendas de operações de crédito	R\$ 207.017,66	R\$ 184.463,98	R\$ 391.481,64	R\$ 219.356,95	R\$ -	R\$ 219.356,95
Rendas de títulos e valores mobiliários	R\$ 133.692,55	R\$ 140.299,04	R\$ 273.991,59	R\$ 165.855,44	R\$ -	R\$ 165.855,44
Outras receitas	R\$ 25.386,09	R\$ 30.295,75	R\$ 55.681,84	R\$ 41.604,63	R\$ -	R\$ 41.604,63
	R\$ 47.939,02	R\$ 13.869,19	R\$ 61.808,21	R\$ 11.896,88	R\$ -	R\$ 11.896,88
Despesas	R\$ 163.143,81	R\$ 192.438,60	R\$ 355.582,41	R\$ 176.688,47	R\$ -	R\$ 176.688,47
Administrativas	R\$ 159.158,71	R\$ 163.890,87	R\$ 323.049,58	R\$ 168.774,05	R\$ -	R\$ 168.774,05
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	R\$ 3.179,21	R\$ 5.642,37	R\$ 8.821,58	R\$ 4.661,13	R\$ -	R\$ 4.661,13
Outras	R\$ 805,89	R\$ 22.905,36	R\$ 23.711,25	R\$ 3.253,29	R\$ -	R\$ 3.253,29
Resultado antes das participações estatutárias	R\$ 43.873,85	R\$ (7.974,62)	R\$ 35.899,23	R\$ 42.668,48	R\$ -	R\$ 42.668,48
Participações Estatutárias nas Sobras:						
F.A.T.E.S.	-	-	R\$ 3.589,92	-	-	R\$ -
Reserva legal	-	-	R\$ 3.589,92	-	-	R\$ -
Sobra líquida do semestre/exercício	R\$ 43.873,85	R\$ (7.974,62)	R\$ 28.719,38	R\$ 42.668,48	R\$ -	R\$ 42.668,48

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO DE PATRIMONIO LIQUIDO	CAPITAL	RESERVA	SOBRAS	TOTAL
	SOCIAL	LEGAL	ACUMULADAS	
Saldos em 30 de Junho de 2021	R\$ 2.343.606,37	R\$ 147.960,72	R\$ (8.080,85)	R\$ 2.483.486,24
Prejuizo 2 semestre			R\$ (6.023,30)	R\$ (6.023,30)
Movimentação do capital	R\$ (30.997,84)	-	-	R\$ (30.997,84)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	R\$ 2.312.608,53	R\$ 147.960,72	R\$ (14.104,15)	R\$ 2.446.465,10
Amortização prejuizo 2021 no Fundo de Reserva		R\$ (14.104,15)	R\$ 14.104,15	
Sobras 1 sem 2022			#REF!	#REF!
Movimentação do capital	R\$ (85.993,58)	-	-	R\$ (85.993,58)
Saldos em 30 Junho de 2022	R\$ 2.226.614,95	R\$ 133.856,57	R\$ 43.873,85	R\$ 2.404.345,37
Perdas 2 sem 2022			R\$ (7.974,62)	R\$ (7.974,62)
Deliberação estatutária 10% fates			R\$ (3.589,92)	R\$ (3.589,92)
Deliberação estatutária 10% FR		R\$ 3.589,92	R\$ (3.589,92)	
Movimentação do capital	R\$ (165.990,84)	-	-	R\$ (165.990,84)
Saldos em 31 dezembro de 2022	R\$ 2.060.624,11	R\$ 137.446,49	R\$ 28.719,39	R\$ 2.226.789,99
Sobras 1 sem 2023			R\$ 42.668,48	R\$ 42.668,48
Distribuição sobras			R\$ (28.719,39)	R\$ (28.719,39)
Movimentação do capital	R\$ 10.229,99			R\$ 10.229,99
Saldos em 30 Junho de 2023	R\$ 2.070.854,10	R\$ 137.446,49	R\$ 42.668,48	R\$ 2.250.969,07

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA	1 SEM 2023	1 SEM 2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras do semestre	R\$ 42.668,48	R\$ 43.873,85
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 3.122,27	R\$ 3.179,21
	R\$ 45.790,75	R\$ 47.053,06
Aumento (Redução) nos Empréstimos	R\$ 24.616,67	R\$ 29.761,42
Aumento (Redução) da Provisão de Risco dos Empréstimos	R\$ (312,91)	R\$ 3,49
Aumento (Redução) dos Valores a Receber - Outros créditos	R\$ (3.505,35)	R\$ (46.551,00)
Aumento (Redução) das Obrigações Sociais e Estatutárias	R\$ 106,09	R\$ (78.891,29)
Aumento (redução) das Obrigações Fiscais e Previdenciárias	R\$ (36.608,01)	R\$ (1.491,00)
Aumento (redução) de Contas a Pagar	R\$ 4.279,89	R\$ (5.514,06)
Aumento (Redução) Movimentação de Capital	R\$ 102,37	R\$ 10.305,71
Caixa líquido advindo das (Utilizado nas) atividades operacionais	R\$ 34.469,50	R\$ (45.323,67)
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado	R\$ -	R\$ -
Caixa líquido recebido (utilizado) nas atividades de investimento	R\$ -	R\$ -
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:		
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	-	-
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	-	-
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	R\$ 34.469,50	R\$ (45.323,67)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	R\$ 1.131.049,33	R\$ 1.548.133,52
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	R\$ 1.165.518,83	R\$ 1.502.809,85

OINSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGE	1 sem 2023	1 sem 2022
Sobras/ Prejuizo do semestre	R\$ 42.668,48	R\$ 43.873,85
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
Total do Resultado Abrangente	R\$ 42.668,48	R\$ 43.873,85

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO
DOS SERVIDORES DO COLÉGIO PEDRO II**
CNPJ 02.910.387/0001-49

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Período 30/06/2022 e 30/06/2023

1 - Contexto Operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores do Colégio Pedro Ltda, é uma Cooperativa singular, instituição financeira não bancária e tem por objetivo fornecer assistência financeira aos associados, formação educacional cooperativista e através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito.

2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com a legislação do sistema cooperativo e preceitos do plano contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – Cosif.

3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis

a. Apuração do resultado

As Receitas e Despesas são apropriadas mensalmente pelo regime de competência do exercício.

b. Títulos e valores mobiliários

Registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos incorridos até a data de balanço, que não supera o valor de mercado.

c. Operações de crédito

Registradas pelos valores originais. Os encargos incidentes sobre as mesmas são reconhecidos em resultado por ocasião dos seus efetivos recebimentos.

d. Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa

Constituída com fundamento na análise das operações em aberto, levando-se em consideração a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais, bem como as resoluções nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 e 2.697, de 24 de fevereiro de 2000, do Banco Central do Brasil.

e. Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações, que são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado.

f. Imposto de Renda e Contribuição Social

Incidem apenas sobre os atos não cooperados, previsto no Art.194 do Decreto 9.580/2018 (RIR 2018). Os atos cooperados não tem incidência de tributação previsto no ART 193 Decreto 9.580/2018.

4 – Operações de Crédito e Provisões de Perdas

Descrição por modalidade	30/06/2022	30/06/2023
Empréstimo	918.115,95	1.148.054,51
(-) Provisão Op Crédito	(10.601,16)	(6.124,78)

Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa**30/06/2022**

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	861.909,94	0,5%	4.309,54
B	17.983,08	1%	179,83
C	0	3%	0
D	0	10%	0
E	0	30%	0
F	0	50%	0
G	0	70%	0
H	5.787,43	100%	5.787,43
	918.115,95		10.601,16

30/06/2023

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	1.112.862,16	0,5%	5.564,31
B	11.694,65	1%	116,94
C	0	3%	0
D	0	10%	0
E	0	30%	0
F	0	50%	0
G	0	70%	0
H	10.427,56	100%	10.427,56
	1.148.054,51		6.124,78

5 - Obrigações Sociais e Estatutárias

As obrigações sociais e estatutárias são compostas dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (F.A.T.E.S.) e, por determinação do Estatuto Social da Cooperativa, é constituído de 10% (dez por cento) das sobras apuradas no exercício

Descrição	30/06/2022	30/06/2023
Fates	38.123,71	31.122,38

6- Fiscais e Previdenciárias

As obrigações Fiscais e Previdenciárias contabilizadas no Passivo apresentam a composição:

Descrição	30/06/2022	30/06/2023
Impostos s/salarios	640,91	3.363,77

7- Diversas Obrigações

Descrição	30/06/2022	30/06/2023
Despesa com Pessoal (a)	5.433,03	12.421,03
Diversos	340,00	0

(a) Refere-se a provisão dos proventos mensais dos Funcionários e provisão de 13 salário, Férias e encargos sociais .

(b) Refere-se a contabilização de contas a pagar e depósitos não identificados

8– Patrimônio Líquido

Capital Social

O capital social é constituído por cotas partes divididos em quotas partes de R\$1,00 (Um Real) cada totalmente subscrito e integralizado.

Descrição	30/06/2022	30/06/2023
Capital	2.236.614,95	2.070.854,10

Fundo de Reserva

Constituído conforme Estatuto social no percentual de 10% com intuito de reparar perdas e para aplicação no desenvolvimento de suas atividades.

Descrição	30/06/2022	30/06/2023
Fundo de Reserva	133.856,57	137.446,49

Sobras Acumuladas

A constituição e destinação das sobras está prevista no Estatuto Social e nas deliberações estabelecidas na Assembleia Geral ordinária (AGO).

Descrição	30/06/2022	30/06/2023
Sobras Líquidas	43.873,85	42.668,48

9 - Passivos Contingentes

Não há litígios existentes ou iminentes, reclamações ou demandas contingentes que, direta ou indiretamente, envolvam a Cooperativa.

Rio de Janeiro, 30/06/2023