



**Ao  
Banco Central do Brasil**

**Ref: 9010 - 12/2023**

**Prezados Senhores**

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores do Colégio Pedro II, CNPJ 02.910.387/0001-49, estabelecida no Campo de São Cristóvão, 177 – Rio de Janeiro, RJ, classificada pelo BACEN como de Capital e Empréstimo e de Segmento (S5), vem por meio deste atender o disposto da Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020 e a Instrução Normativa BCB nº 236 de 17 de fevereiro de 2022, prestando as informações pertinentes e encaminhando a documentação abaixo relacionada, conforme a seguir:

**I – Data Base de Referência: 31 de Dezembro de 2023**

**II – Relação de Documentos Contidos**

- Relatório da Administração sobre os Negócios Sociais do Exercício Findo de 2023
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração dos Fluxos de Caixa
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Notas Explicativas das Demonstrações



## V – Termo Declaratório

### TERMO DECLARATÓRIO

A Cooperativa de Economia Crédito Mútuo dos Servidores do Colégio Pedro II, CPNJ 02.910.387/0001-49, atendendo ao disposto na Resolução nº 2 de 12 de agosto de 2020, representada nesse ato pelo Diretor José Fernandes Vieira, declara *para os devidos fins que as Declarações Financeiras relacionadas acima refletem com fidelidade o resultado das operações do 2º semestre de 2023, sendo de nossa inteira responsabilidade todas as informações contidas nos relatórios.*

Rio de Janeiro, 28/02/2024

\_\_\_\_\_  
José Fernandes Vieira  
Diretor Responsável Pela Área Contábil  
CPF: 341.697.337-20

\_\_\_\_\_  
Verônica Lessa Fernandes  
Contadora - CRC: 74434/O-6  
CPF: 012.176.027-80



## Relatório da Administração

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores do Colégio Pedro II, também denominada COOPCPII, é uma Instituição Financeira regida pelo Banco Central, formada através de sociedade de pessoas de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo sido criada em 21 de agosto de 1998, na cidade do Rio de Janeiro, sediada no Campo de São Cristóvão, 177, Campus São Cristóvão, CEP 20921-440.

Nosso quadro social é composto de 191 cooperados, sua Administração é composta por 3 Diretores, assim distribuídos: Diretor Presidente, Diretor Financeiro e Diretor Administrativo. Todos eleitos por um período de 04 (quatro) anos, através de voto dos seus cooperados em Assembleia Geral. Conta também com um Conselho Fiscal, formados por 3 membros efetivos e 3 suplentes, responsáveis pela fiscalização de toda movimentação, processos e procedimentos. Todos eleitos através de voto dos cooperados em Assembleia Geral, por um período de 03 (três) anos.

A sua atividade principal é oferecer crédito aos associados, a juros justos, em consonância com orientação do BACEN, reforçando a importância do cooperativismo, e alertando para o bom uso do crédito, procurando assim orientá-los em educação financeira. E nesse caso, o servidor público federal, ter uma renda garantida para ajudar a sustentabilidade familiar.

Os recursos do FATES são utilizados entre outros, para a concessão de brindes de final de ano aos quadros de associados, conforme deliberação em Assembleia.

### MOVIMENTAÇÃO 2023

Total de Associados em 01/01/2023	206
Total de Associados em 31/12/2023	191
Integralização de capital total em 2023	R\$ 239.875,97
Devolução de capital total em 2023	R\$ 151.920,46
Empréstimos concedidos total em 2023	R\$ 1.150.837,47
FATES utilizado total em 2023	R\$ 2.003,48
Reserva legal total em 2023	R\$ 144.161,07
Sobra líquida total em 2023	R\$ 53.716,69


Informamos também:

1. a manutenção das taxas de linhas de crédito de 0.80% até 3.90%, a partir do mês de junho de 2022;
2. com relação a situação de inadimplentes, não temos problemas, pois conseguimos junto a nossos cooperados que eles fiquem quites com suas obrigações;
3. atentos as sugestões de auditorias cooperativa e interna, visando aperfeiçoar os mecanismos de controle e monitoramento, mudamos nossos formulários, para melhor visualização dos dados cadastrais e de empréstimos, procurando atender as normas do BACEN. O ano correu relativamente bem, pois continuamos a atender aos nossos cooperados agora m 50% "home office", e esperamos continuar durante esse ano prestando serviços e orientação aos mesmos.

Rio de Janeiro, 28 de fevereiro de 2024



José Fernandes Vieira  
Presidente



Selma Nair do Couto Correa  
Diretora Administrativa



Deoclides da Gama Braga Filho  
Diretor Financeiro

BALANÇO PATRIMONIAL					
ATIVO	2023	2022	PASSIVO	2023	2022
<b>Circulante</b>	<b>R\$ 2.508.174,83</b>	<b>R\$ 2.361.163,20</b>	<b>Circulante</b>		
Disponibilidade	R\$ 1.298.047,77	R\$ 1.336.568,00	Outras obrigações:	<b>R\$ 191.304,63</b>	<b>R\$ 150.019,06</b>
Caixa	R\$ 2.161,32	R\$ 350,37	Sociais e estatutár	R\$ 173.802,42	R\$ 136.417,18
Depósitos bancários	R\$ 61.093,85	R\$ 24.359,10	Fiscais e previden	R\$ 3.891,03	R\$ 2.900,84
Aplicações em geral	R\$ 1.234.792,60	R\$ 1.311.858,53	Outras	R\$ 13.611,18	R\$ 10.701,04
Operações de crédito:					
Empréstimos	R\$ 1.150.161,84	R\$ 962.841,79			
Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa	R\$ (6.704,76)	R\$ (5.245,43)			
Outros créditos:					
Devedores diversos-pais	R\$ 59.965,22	R\$ 61.753,41	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>R\$ 2.336.733,28</b>	<b>R\$ 2.226.789,99</b>
<b>Permanente</b>	<b>R\$ 26.567,84</b>	<b>R\$ 20.891,28</b>	Capital Social	R\$ 2.138.855,52	R\$ 2.060.624,11
Investimentos	R\$ 1.500,01	R\$ 1.500,01	Reservas de Lucros	R\$ 144.161,07	R\$ 137.446,49
Imobilizado:			Sobras Acumuladas	R\$ 53.716,69	R\$ 28.719,39
Custo	R\$ 48.294,63	R\$ 37.738,64			
Depreciação	R\$ (31.250,76)	R\$ (21.578,17)			
Intangível:					
Custo	R\$ 28.052,73	R\$ 25.662,73			
Amortização	R\$ (20.028,77)	R\$ (22.431,93)			
<b>Total do Ativo</b>	<b>R\$ 2.528.037,91</b>	<b>R\$ 2.376.809,05</b>	<b>Total do Passivo</b>	<b>R\$ 2.528.037,91</b>	<b>R\$ 2.376.809,05</b>

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	2022			2023		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
<b>Receitas</b>	<b>R\$ 207.017,66</b>	<b>R\$ 184.463,98</b>	<b>R\$ 391.481,64</b>	<b>R\$ 219.356,95</b>	<b>R\$ 253.605,24</b>	<b>R\$ 472.962,19</b>
Rendas de operações de crédito	R\$ 133.692,55	R\$ 140.299,04	R\$ 273.991,59	R\$ 165.855,44	R\$ 185.024,24	R\$ 350.879,68
Rendas de títulos e valores mobiliários	R\$ 25.386,09	R\$ 30.295,75	R\$ 55.681,84	R\$ 41.604,63	R\$ 51.970,63	R\$ 93.575,26
Outras receitas	R\$ 47.939,02	R\$ 13.869,19	R\$ 61.808,21	R\$ 11.896,88	R\$ 16.610,37	R\$ 28.507,25
<b>Despesas</b>	<b>R\$ 163.143,81</b>	<b>R\$ 192.438,60</b>	<b>R\$ 355.582,41</b>	<b>R\$ 176.688,47</b>	<b>R\$ 229.127,87</b>	<b>R\$ 405.816,34</b>
Administrativas	R\$ 159.158,71	R\$ 163.890,87	R\$ 323.049,58	R\$ 168.774,05	R\$ 176.995,46	R\$ 345.769,51
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	R\$ 3.179,21	R\$ 5.642,37	R\$ 8.821,58	R\$ 4.661,13	R\$ 6.522,38	R\$ 11.183,51
Outras	R\$ 805,89	R\$ 22.905,36	R\$ 23.711,25	R\$ 3.253,29	R\$ 45.610,03	R\$ 48.863,32
<b>Resultado antes das participações estatutárias</b>	<b>R\$ 43.873,85</b>	<b>R\$ (7.974,62)</b>	<b>R\$ 35.899,23</b>	<b>R\$ 42.668,48</b>	<b>R\$ 24.477,37</b>	<b>R\$ 67.145,85</b>
<b>Participações Estatutárias nas Sobras:</b>						
F.A.T.E.S. 10%	-	-	R\$ 3.589,92	-	-	R\$ 6.714,59
Reserva legal 10%	-	-	R\$ 3.589,92	-	-	R\$ 6.714,59
<b>Sobra líquida do semestre/exercício</b>	<b>R\$ 43.873,85</b>	<b>R\$ (7.974,62)</b>	<b>R\$ 28.719,38</b>	<b>R\$ 42.668,48</b>	<b>R\$ 24.477,37</b>	<b>R\$ 53.716,68</b>

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO DE PATRIMONIO LIQUIDO	CAPITAL	RESERVA	SOBRAS	TOTAL
	SOCIAL	LEGAL	ACUMULADAS	
<b>Saldos em 31 dezembro de 2022</b>	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
<b>Saldos em 30 Junho de 2023</b>	R\$ 2.070.854,10	R\$ 137.446,49	R\$ 42.668,48	R\$ 2.250.969,07
Sobras 2 sem 2023			R\$ 24.477,37	R\$ 24.477,37
Vr deliberação estatutária 10% Fates			R\$ (6.714,59)	R\$ (6.714,59)
Vr deliberação estatutária 10% Fundo de Reserva		R\$ 6.714,59	R\$ (6.714,59)	R\$ -
Movimentação do capital	R\$ 68.001,42			R\$ 68.001,42
<b>Saldos em 31 Dezembro de 2023</b>	R\$ 2.138.855,52	R\$ 144.161,07	R\$ 53.716,67	R\$ 2.336.733,26

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA	2023	2022
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais:</b>		
Sobras do exercício	R\$ 53.716,69	R\$ 28.719,38
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 7.269,43	R\$ 2.816,52
	<b>R\$ 60.986,12</b>	<b>R\$ 11.326,00</b>
Redução (Aumento) nos empréstimos	R\$ (187.320,05)	R\$ (15.316,68)
Aumento (redução) da provisão de risco dos empréstimos	R\$ 1.459,33	R\$ (5.352,24)
Redução (aumento) dos valores a receber - outros créditos	R\$ 1.788,19	R\$ (7.888,06)
Movimentação na obrigações sociais e estatutárias	R\$ (75.058,91)	R\$ (16.699,75)
Aumento (Redução) das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$ 24,77	R\$ 768,93
Aumento (redução) de contas a pagar	R\$ 2.910,14	R\$ (6.156,11)
Movimentação do capital	R\$ 78.231,41	R\$ (155.685,13)
<b>Caixa líquido advindo das (Utilizado nas) atividades operacionais</b>	<b>R\$ (116.979,00)</b>	<b>R\$ (195.003,04)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento:</b>		
Compra de imobilizado	-	-
<b>Caixa líquido recebido (utilizado) nas atividades de investimento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento:</b>		
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	-	-
<b>Caixa líquido usado nas atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>R\$ (116.979,00)</b>	<b>R\$ 38.520,23</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no início do exercício</b>	<b>R\$ 1.336.568,00</b>	<b>R\$ 1.298.047,77</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no final do exercício</b>	<b>R\$ 1.298.047,77</b>	<b>R\$ 1.336.568,00</b>

DEMOINSTRACÃO DE RESULTADO ABRANGENTE	2023	2022
Sobras/ Prejuízo do exercício	R\$ 53.716,67	R\$ 28.719,38
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>R\$ 53.716,67</b>	<b>R\$ 28.719,38</b>

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

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

**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	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimo	1.150.161,84	962.841,79
(-) Provisão Op Crédito	(6.704,76)	(5.245,43)

#### Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa

**31/12/2023**

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	1.040.811,74	0,5%	5.204,05
B	8.989,67	1%	898,96
C	20.360,43	3%	610,81
D	0,00	10%	
E	0,00	30%	
F	0,00	50%	
G	0,00	70%	
H	0,00	100%	
	<b>947.525,11</b>		<b>6.704,76</b>

**31/12/2022**

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	945.592,39	0,5%	4.727,96
B	0	1%	0
C	17.249,40	3%	517,48
D	0	10%	0
E	0	30%	0
F	0	50%	0
G	0	70%	0
H	0	100%	0
	<b>962.841,79</b>		<b>5.245,43</b>

## 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	31/12/2023	31/12/2022
Fates	34.299,58	32.443,38

## 6- Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Impostos s/salarios	3.891,03	2.900,84

## 7- Diversas Obrigações

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesa com Pessoal (a)	6.775,39	7.885,54
Diversos	1.989,95	92,36

(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	31/12/2023	31/12/2022
Capital	2.138,855,52	2.060,624,11

### 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	31/12/2023	31/12/2022
Fundo de Reserva	144.161,07	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	31/12/2023	31/12/2022
Sobras Líquidas	53.716,69	20.719,39
Distribuição de Sobras	(53.716,69)	(20.719,39)

## 9 - Passivos Contingentes

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

## 10- PLANO PARA IMPLEMENTAÇÃO DA REGULAMENTAÇÃO CONTÁBIL ESTABELECIDNA NA RESOLUÇÃO CMN 4.966/2021

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.

**Rio de Janeiro, 31/03/2024**