



Rio de Janeiro, 04/03/2025

Assunto: Demonstrações Financeiras -  
Arquivo 9010

**Prezados Senhores**

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores do Colégio Pedro II, 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:

**Data-Base: 12/2024**


X	Relatório da Administração
x	Balanço Patrimonial
X	Demonstração de Sobras e Perdas
X	Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
X	Demonstração dos Fluxos de Caixa
X	Demonstração do Resultado Abrangente
X	Notas Explicativas

**Publicação**

Site Eletrônico: [cooperacp2.webnode.com](http://cooperacp2.webnode.com), em 04/03//2025.

## TERMO DECLARATÓRIO

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores do Colégio Pedro II, estabelecida no Campo de São Cristóvão, 177, São Cristóvão, Rio de Janeiro, CPNJ 02.910.387/0001-49 atendendo ao disposto na Resolução nº 4720 de 30 de maio de 2019, e o que dispõe a Circular 3.964, de 25 de setembro de 2019 e a Carta Circular nº 3981 de 25 de outubro de 2019, representada pelos seu diretor José Fernandes Vieira, atesta para os devidos fins que as Declarações Financeiras relacionadas acima refletem com fidelidade o resultado das operações do exercício de 2024, sendo de nossa inteira responsabilidade todas as informações contidas nos relatórios .

Documento assinado digitalmente  
 JOSE FERNANDES VIEIRA  
Data: 30/01/2025 08:13:25-0300  
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

Diretor Responsável Pela Área Contábil

Contadora



## 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 182 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 2024

Total de Associados em 01/01/2024	191
Total de Associados em 31/12/2024	180
Reserva legal total em 2024	R\$ 214.518,97
Sobra líquida total em 2024	R\$ 60.514,94

### 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.

BALANÇO PATRIMONIAL					
31/12/2023 e 31/12/2024 ( em Reais)					
ATIVO	2023	2024	PASSIVO	2023	2024
<b>Circulante</b>			<b>Circulante</b>		
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>1.298.047,77</b>	<b>1.155.534,90</b>	<b>Demais Instrumentos Financeiros</b>		
Disponibilidades	63.255,17	100.286,93	<b>Outros Passivos Financeiros</b>	<b>262,83</b>	<b>72,17</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>1.234.792,60</b>	<b>1.055.247,97</b>	Cobrança e Arrec. de trib. e Assemelhados	262,83	72,17
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	557.985,51	342.981,37	IOF	262,83	72,17
Títulos e Valores Mobiliários e instr. Derivativos	676.807,09	712.266,60	<b>Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas</b>	<b>3.628,20</b>	<b>3.323,84</b>
			Fiscais e previdenciárias	3.628,20	3.323,84
<b>Operações de crédito:</b>	<b>1.143.457,08</b>	<b>1.353.593,75</b>			
Empréstimos	1.150.161,84	1.361.577,31	<b>Outros Passivos</b>	<b>187.413,60</b>	<b>114.501,32</b>
(-) Provisão p/Perdas Esperadas Ass.Risco Créd.	(6.704,76)	(7.983,56)	Outras Obrigações	<b>187.413,60</b>	<b>114.501,32</b>
(-) Prov.p/ Perdas Créd.Liq. Duvidosa	(6.704,76)	(7.983,56)	Sociais e estatutárias	173.802,42	95.555,65
<b>Outros Ativos</b>	<b>59.965,22</b>	<b>59.429,99</b>	Outras contas a pagar	13.611,18	18.945,67
Outros créditos	59.965,22	59.429,99			
Outros valores e Bens	-	-			
<b>Total do Ativo Circulante</b>	<b>2.501.470,07</b>	<b>2.568.558,64</b>	<b>Total do Passivo Circulante</b>	<b>191.304,63</b>	<b>117.897,33</b>
<b>Não Circulante</b>			<b>Não Circulante</b>		
<b>Investimentos</b>	<b>1.500,01</b>	<b>1.500,01</b>			
Participações	1.500,01	1.500,01	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>2.336.733,28</b>	<b>2.472.519,13</b>
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>25.067,83</b>	<b>20.357,81</b>	Capital social	2.138.855,52	2.197.485,22
Bens	76.347,36	79.710,35	Reservas de lucros	144.161,07	214.518,97
Depreciação	(51.279,53)	(59.352,54)	Sobras acumuladas	53.716,69	60.514,94
<b>Intangível</b>	<b>-</b>	<b>-</b>			
Intangível	-	-			
(-) Amortização acumulada	-	-			
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>	<b>26.567,84</b>	<b>21.857,82</b>	<b>Total do Passivo Não Circulante</b>	<b>2.336.733,28</b>	<b>2.472.519,13</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.528.037,91</b>	<b>2.590.416,46</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.528.037,91</b>	<b>2.590.416,46</b>

DEMONSTRATIVO DE SOBRAS E PERDAS						
31/12/2023 e 31/12/2024 ( em Reais)						
DSP	2024			2023		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>245.841,64</b>	<b>250.874,26</b>	<b>496.715,90</b>	<b>207.460,07</b>	<b>236.994,87</b>	<b>444.454,94</b>
Operações de Crédito	191.473,92	200.262,58	391.736,50	165.855,44	185.024,24	350.879,68
Títulos e Valores Mobiliários	54.367,72	50.611,68	104.979,40	41.604,63	51.970,63	93.575,26
						-
<b>Despesa de Intermediação Financeira</b>	<b>(550,61)</b>	<b>(1.758,85)</b>	<b>(2.309,46)</b>	<b>(1.538,86)</b>	<b>(2.375,22)</b>	<b>(3.914,08)</b>
(-) Provisão p/Perdas Esperadas associadas ao Risco de Crédito	(550,61)	(1.758,85)	(2.309,46)	(1.538,86)	(2.375,22)	(3.914,08)
						-
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>245.291,03</b>	<b>249.115,41</b>	<b>494.406,44</b>	<b>205.921,21</b>	<b>234.619,65</b>	<b>440.540,86</b>
						-
<b>Outros Ingressos e Dispendios Operacionais</b>	<b>(181.638,61)</b>	<b>(231.445,55)</b>	<b>(413.084,16)</b>	<b>(160.704,63)</b>	<b>(207.910,70)</b>	<b>(357.431,82)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	-	-	-	-	-	-
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	12.411,20	15.054,86	27.466,06	11.896,88	16.610,37	28.507,25
Despesas com Pessoal	(68.120,82)	(66.358,71)	(134.479,53)	(55.126,88)	(56.866,32)	(111.993,20)
Despesas administrativas	(121.152,65)	(129.418,05)	(250.570,70)	(112.108,31)	(117.753,92)	(229.862,23)
Despesas tributárias			-			-
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais	(4.373,69)	(6.292,35)	(10.666,04)	(4.661,13)	(6.522,38)	(11.183,51)
Despesas Juros Capital	-	(43.945,06)	(43.945,06)	-	(42.772,90)	(42.772,90)
Outros Dispendios e Despesas Operacionais	(402,65)	(486,24)	(888,89)	(705,19)	(605,55)	(1.310,74)
Outros Ingressos e Receitas Não Operacionais	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado antes do IRPJ/CSLL</b>	<b>63.652,42</b>	<b>17.669,86</b>	<b>81.322,28</b>	<b>45.216,58</b>	<b>26.708,95</b>	<b>83.109,04</b>
(-) Provisão do IRPJ	(2.108,56)	(730,74)	(2.839,30)	(1.274,05)	(1.115,79)	(2.389,84)
(-) Provisão da CSLL	(2.108,56)	(730,74)	(2.839,30)	(1.274,05)	(1.115,79)	(2.389,84)
<b>Resultado antes das participações Estatutárias</b>	<b>59.435,30</b>	<b>16.208,38</b>	<b>75.643,68</b>	<b>42.668,48</b>	<b>24.477,37</b>	<b>67.145,85</b>
<b>Participações Estatutárias nas Sobras:</b>						
FATES 10%			(7.564,37)	-	-	(6.714,59)
FUNDO DE RESERVA 10%			(7.564,37)	-	-	(6.714,59)
<b>Sobras Líquidas para Destinação na AGO.</b>	<b>59.435,30</b>	<b>16.208,38</b>	<b>60.514,94</b>	<b>42.668,48</b>	<b>24.477,37</b>	<b>53.716,67</b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO

31/12/2023 e 31/12/2024 ( em Reais)

DMPL	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras /Perdas	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro 2023</b>	<b>2.138.855,52</b>	<b>144.161,07</b>	<b>53.716,69</b>	<b>2.336.733,28</b>
Movimentação de capital	48.137,95	-	-	48.137,95
Baixa de capital ex-associado p/ FR	-	62.793,53	-	62.793,53
Deliberação Ago 2024- Distribuição Sobras	-	-	(53.716,69)	(53.716,69)
Sobras do 1º semestre	-	-	59.435,30	59.435,30
<b>Saldos em 30 de Junho de 2024</b>	<b>2.186.993,47</b>	<b>206.954,60</b>	<b>59.435,30</b>	<b>2.453.383,37</b>
Movimentação de capital	10.491,75	-	-	10.491,75
Rateio de perdas	-	-	-	-
Sobras brutas 2º semestre	-	-	16.208,38	-
Vr. Transf conf Estatuto 10% Fundo de Reserva	-	7.564,37	(7.564,37)	7.564,37
Vr transf conf Estatuto 5% Fates	-	-	(7.564,37)	-
<b>Saldos em 31 de Dezembro 2024</b>	<b>2.197.485,22</b>	<b>214.518,97</b>	<b>60.514,94</b>	<b>2.472.519,13</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

31/12/2023 e 31/12/2024 ( em Reais)

DRA	2023	2024
<b>Sobras líquidas do exercício</b>	<b>53.716,69</b>	<b>60.514,94</b>
Outros Resultados Abrangentes	-	-
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>53.716,69</b>	<b>60.514,94</b>

## DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

31/12/2023 e 31/12/2024 ( em Reais)

DFC	2023	2024
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais:</b>	<b>62.445,45</b>	<b>61.092,34</b>
Sobras ou Perdas do exercício	53.716,69	50.426,30
<b>Ajustes</b>	<b>8.728,76</b>	<b>10.666,04</b>
Depreciação e Amortizações	7.269,43	8.356,58
Provisões/Reversões p/ Perdas Esperadas Assoc. ao Risco d	1.459,33	2.309,46
Baixas do imobilizado e intangível	-	-
<b>(AUMENTO)/REDUÇÃO NOS ATIVOS</b>	<b>(185.531,86)</b>	<b>(210.880,24)</b>
Operações de Crédito -Empréstimos	(187.320,05)	(211.415,47)
Outros Ativos Financeiros	1.788,19	535,23
<b>AUMENTO/(REDUÇÃO) NOS PASSIVOS</b>	<b>6.335,00</b>	<b>2.381,70</b>
Obrigações Sociais e Estatutárias	3.400,09	(32.457,77)
Fiscais e Previdenciárias	24,77	29.695,64
Outras obrigações	2.910,14	5.334,49
Outros Passivos Financeiros	-	(190,66)
<b>Caixa Líquido Aplicado/Originado em Atividades de Investi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Aquisição de Intangível	-	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	-	-
Aquisição de Investimentos	-	-
<b>Caixa líquido usado nas atividades de financiamento</b>	<b>78.231,41</b>	<b>4.913,01</b>
Movimentação Capital	78.231,41	58.629,70
-	-	-
Distribuição de Sobras conf AGO	-	(53.716,69)
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>38.520,23</b>	<b>(142.492,87)</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no início do exercício</b>	<b>1.336.568,00</b>	<b>1.298.047,77</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no final do exercício</b>	<b>1.298.047,77</b>	<b>1.155.554,90</b>

NOTA EXPLICATIVA  
**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**CECM DOS SERVIDORES DO COLEGIO PEDRO II**

**CNPJ 02.910.387/0001-49**

A presente nota explicativa tem como objetivo fornecer esclarecimentos adicionais sobre as demonstrações financeiras, detalhando os aspectos relevantes relacionados a transações, procedimentos, alterações, entre outros. Esta explicação busca garantir uma compreensão precisa sobre os impactos, as mudanças ou condições que envolvem o tema, assegurando que todas as partes interessadas possuam as informações necessárias para tomada de decisões, cumprimento de obrigações, e/ou entender as implicações. A seguir, serão abordados os pontos essenciais que contribuem para análise e compreensão do assunto.

## **SUMÁRIO:**

---

1. Apresentação das Demonstrações Contábeis
2. Modificações nas Políticas Contábeis e divulgação
3. Resumo das Principais Práticas Contábeis
  - a) **Apuração do Resultado**
  - b) **Estimativas Contábeis**
  - c) **Caixa e Equivalentes de Caixa**
  - d) **Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**
  - e) **Operações de Crédito**
  - f) **Provisão para Operações de Crédito**
  - g) **Investimentos**
  - h) **Imobilizado**
  - i) **Ativos Contingentes**
  - j) **Demais Ativos e Passivos**
  - k) **Provisões**
  - l) **Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes**
  - m) **Obrigações Legais**
  - n) **Imposto de Renda e Contribuição Social**
  - o) **Segregação em Circulante e Não Circulante**
  - p) **Valor Recuperável de Ativos – Impairment**
  - q) **Eventos Subsequentes**
4. Caixa e Equivalente de Caixa
5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez
6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos
7. Impostos e Contribuições a Compensar
8. Provisão para Operações de Crédito
9. Outros Créditos
10. Outros Valores e Bens
11. Imobilizado de Uso
12. Intangível
13. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados
14. Fiscais e Previdenciárias
15. Sociais e Estatutárias
16. Provisões para Contingências
17. Capital Social
18. Reserva de Lucros
19. Sobras do Semestre
20. Receitas de Intermediação Financeira
21. Despesas de Intermediação Financeira
22. Despesas de Pessoal
23. Outras Despesas Administrativas
24. Despesas Tributárias
25. Outras Receitas Operacionais
26. Outras Despesas Operacionais



- 27.** Plano para a Implementação da Regulamentação Contábil estabelecido na Resolução CMN nº 4.966/2021
- 28.** Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos Em conformidade

### **1. Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis foram preparadas em conformidade com as práticas adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil – BACEN. Elas consideram as Normas Brasileiras de Contabilidade, incluindo aquelas direcionadas às entidades cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e demais regulamentações e instruções do BACEN, seguindo o Plano Contábil das instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

Em razão do processo de convergência com os padrões internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), sendo estas aplicáveis às instituições financeiras na medida e que tenham sido aprovadas pelo BACEN.

As políticas contábeis adotadas permanecem consistentes com aquelas já aplicadas anteriormente, exceto por modificações introduzidas conforme resoluções do CMN.

### **2. Modificações nas Políticas Contábeis e divulgação**

#### **Resolução CMN nº 4.966, de 25/11/2021:**

Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a 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.

#### **Resolução BCB nº 255, de 01/11/2022:**

Altera a Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021, que dispõe sobre a utilização do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) pelas administradoras de consórcio e instituições de pagamento e sobre a estrutura do elenco de contas do Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

#### **Instrução Normativa BCB nº 318, de 04/11/2022:**

Definem os subgrupos contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas

instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Lei nº 14.467, de 16/11/2022:**

Dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições financeiras e das demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Autoriza a dedução, na determinação do lucro real e da base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, das perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes de atividades relativas a operações em inadimplência e operações com pessoa jurídica em processo de falência ou em recuperação judicial.

**Resolução BCB nº 320, de 31/05/2023:**

Altera a Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021, que dispõe sobre a utilização do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) pelas administradoras de consórcio e instituições de pagamento e sobre a estrutura do elenco de contas do Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. (limite de níveis).

**A Resolução BCB nº 352, de 23/11/2023:**

Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas sociedades corretoras de títulos e valores mobiliários, pelas sociedades distribuidoras de títulos e valores mobiliários, pelas sociedades corretoras de câmbio, pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e sobre os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Instrução Normativa BCB nº 426, de 01/12/2023:**

Definem as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização

pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Instrução Normativa BCB nº 427, de 01/12/2023:**

Definem as rubricas contábeis do grupo Ativo Permanente do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Instrução Normativa BCB nº 428, de 01/12/2023:**

Definem as rubricas contábeis do grupo Compensação Ativas do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Instrução Normativa BCB nº 429, de 01/12/2023:**

Define as rubricas contábeis do grupo Passivo Exigível do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Instrução Normativa BCB nº 430, de 01/12/2023:**

Definem as rubricas contábeis do grupo Patrimônio Líquidas do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Instrução Normativa BCB nº 431, de 01/12/2023:**

Definem as rubricas contábeis do grupo Resultado Credoras do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Instrução Normativa BCB nº 432, de 01/12/2023:**

Define as rubricas contábeis do grupo Resultado Devedor do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Instrução Normativa BCB nº 433, de 01/12/2023:**

Define as rubricas contábeis do grupo Compensação Passiva do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Instrução Normativa BCB nº 459, de 26/03/2024:**

Altera as Instruções Normativas BCB ns. 268, 270, 271, 273 e 275, todas de 1º de abril de 2022, e a Instrução Normativa BCB nº 315, de 27 de outubro de 2022, para criar e alterar rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

**Instrução Normativa BCB nº 447, de 04/01/2024:**

Altera a Instrução Normativa BCB nº 268, de 1º de abril de 2022, para criar rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

**Resolução BCB nº 397, de 03/07/2024:**

Altera a Resolução BCB Nº 352/2023, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas sociedades corretoras de títulos e valores mobiliários, pelas sociedades distribuidoras de títulos e valores mobiliários, pelas sociedades corretoras de câmbio, pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e sobre os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Instrução Normativa BCB nº 459 de 26/03//2024:**

Altera as Instruções Normativas BCB ns. 268, 270, 271, 273 e 275, todas de 1º de abril de 2022, e a Instrução Normativa BCB nº 315, de 27 de outubro de 2022, para criar e alterar

rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

### **3. Resumo das Principais Práticas Contábeis**

#### **a) Apuração do Resultado**

Os ingressos e despesas são registrados conforme o regime de competência, ou seja, quando realmente ocorrem, independentemente do fluxo de caixa. As receitas provenientes da prestação de serviços, características do sistema financeiro, são reconhecidas quando o serviço é executado para o associado ou para terceiros. As despesas e os ingressos operacionais são proporcionados com base nos valores do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não for possível identificar a origem de cada transação.

#### **b) Estimativas Contábeis**

A elaboração das demonstrações financeiras requer a utilização de estimativas para definir o valor de determinados ativos, passivos e outras operações, com base nas informações mais precisas disponíveis. Entre as estimativas, destacam-se a provisão para créditos de difícil recuperação, a vida útil dos bens do ativo imobilizado, as provisões para litígios, entre outras.

Os resultados reais podem variar em relação às estimativas utilizadas.

#### **c) Caixa e Equivalentes de Caixa**

Compreende os recursos disponíveis e os investimentos financeiros de curto prazo, com alta liquidez, risco insignificante de alteração nos valores e vencimento de até 90 dias a partir da data de aquisição.

#### **d) Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**

A carteira é composta por títulos de renda fixa e variável, apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável, e participação em cooperativas.

#### **e) Operações de Crédito**

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas pelo valor futuro, ajustadas por receitas a apropriar. Já as operações de crédito pós-fixadas são registradas pelo valor presente, calculadas pelo critério "pro rata temporis", com base na variação dos indexadores acordados.

#### **f) Provisão para Operações de Crédito**

É constituída em valor considerado adequado pela Administração para cobrir possíveis perdas com a realização dos créditos a receber, levando em conta a análise das operações em aberto, garantias, histórico, capacidade de pagamento e liquidez do tomador, além dos riscos específicos e da situação econômica. As Resoluções CMN nº

2.697/2000 e 2.682/1999 definem os critérios de classificação das operações de crédito, estabelecendo nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

#### **g) Investimentos**

Representam principalmente as quotas da Fenacred.

#### **h) Imobilizado**

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios, outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear, com base nas taxas aplicáveis e na vida útil econômica dos bens.

#### **i) Ativos Contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração tem controle total sobre a situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sem possibilidade de recurso, indicando que o ganho é praticamente certo. Ativos contingentes com alta probabilidade de sucesso são divulgados apenas em notas explicativas às demonstrações contábeis.

#### **j) Demais Ativos e Passivos**

São registrados de acordo com o regime de competência, apresentados pelo custo ou valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias até a data do balanço. Os passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculados, acrescidos, quando aplicável, dos encargos correspondentes e das variações monetárias ocorridas.

#### **k) Provisões**

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente, legal ou implícita, decorrente de eventos passados, sendo provável que haja a necessidade de recurso econômico para saldar a obrigação. As provisões são registradas com base nas melhores estimativas do risco envolvido.

#### **l) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes**

São reconhecidas contabilmente quando, com base na avaliação de assessores jurídicos, o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa for considerado provável, resultando em uma provável saída de recursos no futuro para a liquidação das ações, e quando os valores envolvidos forem mensurados com segurança suficiente. Ações com risco de perda possível são divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis, e ações com risco remoto de perda não são divulgadas.

#### **m) Obrigações Legais**

São aquelas derivadas de contrato, seja por termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, às quais a cooperativa está sujeita.

#### **n) Imposto de Renda e Contribuição Social**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são aplicados aos atos não cooperativos, conforme estipulado no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Contudo, o resultado de operações realizadas com cooperados está isento de tributação, conforme expresso no caput do Art. 193 do mesmo Decreto.

#### **o) Segregação em Circulante e Não Circulante**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias são classificados no circulante, e os com prazos superiores, no não circulante.

#### **p) Valor Recuperável de Ativos – Impairment**

A redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment) é reconhecida como perda quando o valor contábil de um ativo, excluindo outros bens, for superior ao seu valor recuperável ou de realização. As perdas por impairment, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de Dezembro de 2024, não há indícios de necessidade de redução no valor recuperável dos ativos não financeiros.

#### **q) Eventos Subsequentes**

São os eventos ocorridos entre a data de referência das demonstrações contábeis e a data de sua autorização para emissão. Podem ser classificados como:

- Eventos que originam ajustes: aqueles que evidenciam condições que já existiam na data de referência das demonstrações contábeis.
- Eventos que não originam ajustes: aqueles que revelam condições que não existiam na data de referência das demonstrações contábeis. Não houve eventos subsequentes relevantes para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2024.

### **4. Caixa e Equivalente de Caixa**

O caixa e equivalentes de caixa apresentados na demonstração dos fluxos de caixa consistem em:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Caixa	27,59	2.161,32
Depósitos bancários	100.259,34	61.093,85

### **5. Aplicação Interfinanceira de Liquidez**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Aplicações em poupança	342.981,37	557.985,51

**6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Fundo de investimento	712.266,60	676.807,09

**OBSERVAÇÃO:****7. Impostos e Contribuições a Compensação**

Não há movimentação a informar

**8. Operações de Crédito**

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Empréstimos	1.361.577,31	1.150.161,84
(-) Prov. p/ empréstimos	(7.983,56)	(6.704,76)
<b>Total</b>	<b>1.353.593,75</b>	<b>1.143.457,08</b>

**9. Outros Créditos**

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
IRRF a Recuperar	59.429,99	59.202,21
Adiantamento de despesas	0,00	763,01
<b>Total</b>	<b>59.429,99</b>	<b>59.965,22</b>

**10. Outros Valores e Bens**

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Outros investimentos	1.500,01	1.500,01

**11. Imobilizado de Uso**

Imobilizado	31/12/2024	31/12/2023
Moveis e equipamentos	51.657,62	48.294,63
Benfeitorias	28.052,73	28.052,73
(-) Depreciação	(59.352,54)	(51.279,53)
<b>Valor residual</b>	<b>20.357,81</b>	<b>25.067,83</b>



**12. Intangível**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Ativos intangíveis	0,00	0,00

**13. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
IOF	72,17	262,83

**14. Fiscais e Previdenciárias**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Impostos a recolher	3.323,84	3.628,20

**15. Sociais e Estatutárias**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Prov. de juros ao capital	43.945,06	42.772,90
FATES	27.387,88	34.299,58
Cotas de capital a Pagar	24.222,71	96.729,94
Total	<b>95.555,65</b>	<b>173.802,42</b>

**16. Provisões para Contingências**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Fornecedores	2.928,12	2.815,50
Despesa com pessoal	7.416,48	8.805,73
Credores diversos	8.601,07	1.989,95
Total	<b>18.945,67</b>	<b>13.611,18</b>

**17. Capital Social**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Capital Social	2.197.485,22	2.138.855,52

**18. Reserva de Lucros**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Fundo de reserva	214.518,97	144.161,07

**19. Sobras do Semestre**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Sobras/perdas acum. exerc. Encerrados	60.514,94	53.716,69

**20. Receitas de Intermediação Financeira**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Rendas de aplicações	104.979,40	93.575,26

**21. Despesas de Intermediação Financeira**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Serviços sistema financeiro	7.160,46	6.887,78

**22. Despesas de Pessoal**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Despesa de pessoal	134.479,53	111.993,20

**23. Outras Despesas Administrativas**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Outras despesas - adm	252.880,16	233.776,31

**24. Despesas Tributárias**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Despesas tributárias	0,00	0,00

## 25. Outras Receitas Operacionais

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Outras receitas	27.466,06	28.507,25

## 26. Outras Despesas Operacionais

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Outras despesas	888,89	1.310,74

## 27. Plano para a Implementação da Regulamentação Contábil estabelecido na Resolução CMN nº 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 norma determina que as instituições financeiras elaborem um Plano detalhado para implementação da nova regulamentação contábil, o qual deverá estar à disposição do Banco Central. O plano contempla a mensuração, classificação, reconhecimento e baixas dos instrumentos financeiros, além da constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros esse Plano foi executado e aprovado pela Diretoria da cooperativa, sendo divulgado de forma reduzida nas notas explicativas às demonstrações financeiras relativas ao exercício de 2024, e como não foi possível a sua divulgação plena, mas a instituição deixa a disposição em sua sede caso seja necessário apresenta-lo.

Todo o processo de confecção do plano foi bem analisado e planejado, onde segregamos em fases cada etapa e monitoramos toda a evolução:

Fase 1 – Avaliação

Fase 2 – Desenvolvimento

Fase 3 – Testes e Homologações

Fase 4 – Atividades de Transição

Fase 5 – Adoção Inicial (1º de janeiro de 2025):

O plano de implementação ocasionou a interação dos diversos profissionais envolvidos (contabilidade, sistemas, gestores,...) e capacitação dos recursos humanos, através de políticas, procedimentos escritos detalhados e treinamentos.

Com todas essas etapas concluídas e testadas a Cooperativa está pronta para 01/01/2025 passar a utilizar o sistema em seu ambiente de produção.

## **28. Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos Em conformidade**

A Cooperativa, em conformidade com a Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.606/2017, alterada pela Resolução CMN nº 5.049/2022, implementou uma Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos. Esta estrutura foi criada com o objetivo de identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos operacionais, socioambientais, de crédito e outros riscos relevantes aos qual a Instituição possa estar exposta. Além disso, a estrutura contempla o monitoramento dos níveis de capital e liquidez da Cooperativa. A responsabilidade por essa gestão é da carga do diretor responsável pelo gerenciamento de riscos, que conta com uma equipe técnica para avaliação.

A Cooperativa está classificada no Segmento 5 (S5) das instituições financeiras, adotando estruturas e metodologias simplificadas para o gerenciamento contínuo de riscos e cálculo do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência, conforme estabelecido pela Resolução CMN 4.606/2017. A Política de Gerenciamento de Riscos é revisada periodicamente, assegurando consistência nos processos e decisões, a integridade dos ativos, um equilíbrio sustentável entre risco e retorno, além da conformidade com as exigências legais e regulatórias.

### **Risco de Crédito**

O gerenciamento contínuo do risco de crédito possibilitou a implementação de medidas prudenciais ao longo do semestre, com o objetivo de controlar a exposição da carteira de crédito e manter níveis adequados de provisão. Também foram feitos aprimoramentos no modelo de cobrança e recuperação de crédito, visando à redução do índice de inadimplência da Cooperativa.

### **Risco de Liquidez**

A Cooperativa mensura o Risco de Liquidez por meio de uma metodologia que define limites mínimos para a reserva de liquidez, com base em projeções de fluxo de caixa e na manutenção de recursos estáveis frente aos ativos de longo prazo. Os indicadores apurados são monitorados e revisados mensalmente pela Diretoria. Durante o 2º semestre, os

indicadores mantiveram-se acima dos limites mínimos, demonstrando uma situação confortável de liquidez da Cooperativa.

#### Risco de Mercado

A Cooperativa realiza o gerenciamento do Risco de Mercado dos instrumentos financeiros que compõem os fundos de investimento utilizados para alocar suas disponibilidades financeiras. Não foram registradas perdas no semestre.

#### Risco Operacional

A gestão do risco operacional na Cooperativa segue as diretrizes regulatórias, com base em sua Política, normas, procedimentos e metodologias para monitoramento, identificação, análise, tipificação e mensuração de riscos. Relatórios mensais são apresentados à Diretoria. Durante o período, não ocorreram perdas operacionais relevantes.

#### Risco Cibernético e Segurança da Informação

O gerenciamento do risco cibernético e de segurança da informação é conduzido conforme a Resolução CMN nº 4.893/2021, a Política de Segurança Cibernética, e outras normas internas. A abordagem inclui diretrizes de segurança, medidas preventivas e planos de ação para mitigar riscos de ataques cibernéticos e vazamento de dados/informações dos associados. Isso inclui a implementação do Plano de Ação e Resposta a Incidentes Cibernéticos.

#### Riscos Social, Ambiental e Climático.

Na Cooperativa a gestão dos riscos sociais, ambientais e climáticos segue as disposições da regulamentação vigente. Esses riscos não se materializam na Cooperativa devido ao seu modelo de negócios, perfil de riscos e aos produtos e serviços oferecidos aos associados. Além do monitoramento contínuo desses riscos, a Cooperativa reafirma seu compromisso com a sustentabilidade, a educação financeira e a promoção do bem-estar e do desenvolvimento humano e social.

Rio de Janeiro, 31/03/2025