



Ao
Banco Central do Brasil

Ref: 9010 - 06/2024

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: 30 de junho de 2024

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

III – Termo declaratório

Rio de Janeiro, 19 de setembro de 2024

Documento assinado digitalmente
gov.br JOSE FERNANDES VIEIRA
Data: 19/09/2024 10:07:41-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

José Fernandes Vieira
Presidente



III – 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, 19 de setembro de 2024

Documento assinado digitalmente
 JOSE FERNANDES VIEIRA
Data: 19/09/2024 10:04:44-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

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

**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 2024
Circulante	2.371.898,62	2.485.161,05
Disponibilidades	1.165.518,83	1.353.091,02
Caixa	485,86	527,59
Depósito Bancários	36.399,80	115.042,04
Aplicações Financeiras	1.128.633,17	1.237.521,39
Operações de crédito:	1.141.929,76	1.060.101,09
Empréstimos	1.148.054,54	1.066.410,26
(-) Provisão p/perdas com créditos de liq. Duv.	(6.124,78)	(6.309,17)
Outros Créditos	64.450,03	71.968,94
Permanente	30.724,00	22.744,76
Investimento	1.500,01	1.500,01
Imobilizado:	29.223,99	21.244,75
Custo	76.356,36	76.347,36
Depreciação	(47.132,37)	(55.102,61)
TOTAL DO ATIVO	2.402.622,62	2.507.905,81
PASSIVO	1 SEM 2023	1 SEM 2024
Circulante	151.653,55	149.514,19
Outras obrigações:	151.653,55	149.514,19
Sociais e estatutárias	127.680,67	113.496,21
Fiscais e previdenciárias	3.363,77	3.939,31
Diversas	20.609,11	32.078,67
Patrimônio Líquido	2.250.969,28	2.358.391,62
Capital social	2.070.854,31	2.147.519,11
Reservas de lucros	137.446,49	151.437,21
Sobras acumuladas	42.668,48	59.435,30
TOTAL DO PASSIVO	2.402.622,83	2.507.905,81

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	2024			2023		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
Receitas	258.252,84	-	258.252,84	219.356,95	253.605,24	472.962,19
Rendas de operações de crédito	191.473,92	-	191.473,92	165.855,44	185.024,24	350.879,68
Rendas de títulos e valores mobiliários	54.367,72	-	54.367,72	41.604,63	51.970,63	93.575,26
Outras receitas	12.411,20	-	12.411,20	11.896,88	16.610,37	28.507,25
Despesas	194.600,42	-	194.600,42	174.140,37	226.896,29	401.036,62
Administrativas	189.824,08	-	189.824,08	168.774,05	176.995,46	345.769,51
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	4.373,69	-	4.373,69	4.661,13	6.522,38	11.183,51
Outras	402,65	-	402,65	705,19	43.378,45	44.083,60
Resultado antes do IRPJ/CSLL	63.652,42	-	63.652,42	45.216,58	26.708,95	71.925,57
(-) IRPJ	2.108,56	-	2.108,56	1.274,05	1.115,79	2.389,84
(-) CSLL	2.108,56	-	2.108,56	1.274,05	1.115,79	2.389,84
Resultado antes das participações estatutárias	59.435,30	-	59.435,30	42.668,48	24.477,37	67.145,85
Participações Estatutárias nas Sobras:						
F.A.T.E.S. 10%	-	-	-	-	-	6.714,59
Reserva legal 10%	-	-	-	-	-	6.714,59
Sobra líquida do semestre/exercício	59.435,30	-	59.435,30	42.668,48	24.477,37	53.716,67

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO DE PATRIMONIO LIQUIDO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	SOBRAS ACUMULADAS	TOTAL
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
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
Saldos em 31 Dezembro de 2023	R\$ 2.138.855,52	R\$ 144.161,07	R\$ 53.716,67	R\$ 2.336.733,26
Sobras 1 sem 2024			R\$ 59.435,30	R\$ 59.435,30
Baixa de cap de Ex assoc.p/ FR		R\$ 7.276,14		R\$ 7.276,14
Distribuição sobras			R\$ (53.716,67)	R\$ (53.716,67)
Movimentação do capital	R\$ 8.663,59			R\$ 8.663,59
Saldos em 30/06/2024	R\$ 2.147.519,11	R\$ 151.437,21	R\$ 59.435,30	R\$ 2.358.391,62

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA	1 SEM 2023	1 SEM 2024
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras do semestre	R\$ 42.668,48	R\$ 59.435,30
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 3.122,27	R\$ 3.823,08
	R\$ 45.790,75	R\$ 63.258,38
Aumento (Redução) nos Empréstimos	R\$ 24.616,67	R\$ 55.001,92
Aumento (Redução) da Provisão de Risco dos Empréstimos	R\$ (312,91)	R\$ (406,99)
Aumento (Redução) dos Valores a Receber - Outros créditos	R\$ (3.505,35)	R\$ (12.509,74)
Aumento (Redução) das Obrigações Sociais e Estatutárias	R\$ 106,09	R\$ 59.307,69
Aumento (redução) das Obrigações Fiscais e Previdenciárias	R\$ (36.608,01)	R\$ 1.062,74
Aumento (redução) de Contas a Pagar	R\$ 4.279,89	R\$ 13.961,06
Aumento (Redução) Movimentação de Capital	R\$ 102,37	R\$ 420,14
Caixa líquido advindo das (Utilizado nas) atividades operacionais	R\$ 34.469,50	R\$ 180.095,20
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\$ 180.095,20
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	R\$ 1.131.049,33	R\$ 1.288.037,86
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	R\$ 1.165.518,83	R\$ 1.468.133,06

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE	1 sem 2023	1 sem 2024
Sobras/ Prejuízo do semestre	R\$ 42.668,48	R\$ 59.435,30
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
Total do Resultado Abrangente	R\$ 42.668,48	R\$ 59.435,30

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

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Período 30/06/2024 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	30/06/2024	30/06/2023
Empréstimo	1.066.410,26	1.148.054,51
(-) Provisão Op Crédito	(6.309,17)	(6.124,78)

Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa

30/06/2024

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	950.548,56	0,5%	4.752,74
B	95.970,56	1%	959,70
C	19.891,14	3%	596,73
D	0	10%	0
E	0	30%	0
F	0	50%	0
G	0	70%	0
H	0	100%	0
	1.066.410,26		6.309,17

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	30/06/2024	30/06/2023
Fates	27.674,76	31.122,38

6- Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Impostos s/salarios	2.448,56	3.363,77

7- Diversas Obrigações

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesa com Pessoal (a)	17.314,96	12.421,03
Diversos	0	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	30/06/2024	30/06/2023
Capital	2.147.519,11	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	30/06/2024	30/06/2023
Fundo de Reserva	151.437,21	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	30/06/2024	30/06/2023
Sobras Líquidas	59.435,30	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, 30/06/2024