



Ao

Banco Central do Brasil

Data base: **Junho/2023**

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:

Balanco Patrimonial ref. junho/2023

Demonstração do Resultado ref. junho/2023

Demonstração do Resultado Abrangente ref. junho/2023

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido ref. junho/2023

Notas explicativas das Demonstrações.

Alcântara - RJ, 31 de agosto de 2023.

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.

Alcântara - RJ, 31 de agosto de 2023.

Francisco Carlos de Queirós
Diretor Presidente

Jorge de Abreu Martins
Diretor Administrativo

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

BALANÇO PATRIMONIAL
EXERCÍCIO 30/06/2023
(Em R\$)

A T I V O	
<i>Nome da Conta</i>	<i>30/06/2023</i>
ATIVO CIRCULANTE	1.310.924,16
DISPONIBILIDADES	40.255,66
CAIXA	2.550,60
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	37.705,06
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	37.705,06
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	583.983,69
APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS DE POUpanÇA	583.983,69
OPERACOES DE CREDITO	607.613,56
EMPRÉSTIMOS	653.003,31
(RENDAS A APROPRIAR)	-
(PROVISAO PARA CRED.DE LIQ.DUVIDOSA)	(45.389,75)
OUTROS CREDITOS	79.071,25
IMPOSTO DE RENDA A RECUPERAR	64,38
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	48.936,90
DEVEDORES DIVERSOS	79.006,87
(PROV. OUTROS CRÉD. LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA)	(48.936,90)
PERMANENTE	6.240,79
INVESTIMENTOS	1.500,00
OUTROS INVESTIMENTOS	1.500,00
(PROVISÃO PARA PERDAS)	-
IMOBILIZADO DE USO	4.740,79
EDIFICAÇÕES	-
(DEPRECIACÕES ACUMULADAS EDIFICAÇÕES)	-
INSTALAÇÕES	-
(DEPRECIACÕES ACUMULADAS INSTALAÇÕES)	-
MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	21.208,21
(DEPRECIACÕES ACUMULADAS MÓVEIS E EQUIP)	(16.467,42)
SISTEMAS DE COMUNICAÇÃO	-
SISTEMAS DE PROCESSAMENTO DEDADOS	-
(DEPREC. ACUMULADA SIST.PROCESSAMENTO DADOS)	-
OUTROS ATIVOS INTANGÍVEIS	-
(AMORT. ACUMULADA OUTROS ATIVOS INTANGÍVEIS)	-
COMPENSAÇÃO	1.598.278,59
VALORES EM GARANTIA	853.979,05
CONTROLE	91.965,66
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	652.333,88
TOTAL DO ATIVO	2.915.443,54
P A S S I V O	
<i>Nome da Conta</i>	<i>30/06/2023</i>
PASSIVO CIRCULANTE	57.604,05
OUTRAS OBRIGACOES	57.604,05
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	480,99
SOCIAIS E ESTATUTARIAS	49.998,37
FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	386,42
DIVERSAS	6.738,27
PATRIMONIO LIQUIDO	1.259.560,90
CAPITAL SOCIAL	914.466,67
RESERVAS DE LUCROS	341.958,64
SOBRAS OU PERDAS EXERCÍCIOS ENCERRADOS	-
SOBRAS OU PERDAS DO 1.º SEMESTRE	3.135,59
COMPENSAÇÃO	1.598.278,59
VALORES EM GARANTIA	853.979,05
CONTROLE	91.965,66
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	652.333,88
TOTAL DO PASSIVO	2.915.443,54

Francisco Carlos de Queirós
Diretor Presidente

Jorge de Abreu Martins
Diretor Administrativo

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO – 2023
(Em R\$)

	1º Sem. 2023	2º Sem. 2023	Resultado 2022
10 - Receita da Intermediação Financeira	113.291,53	-	210.790,08
711 - Operações de Crédito	90.870,25		164.407,59
715 - Resultado de Oper. com Títulos e Valores Mobiliários	22.421,28		46.382,49
722 - Rendas de Tarifas Bancárias			-
15 - Despesas da Intermediação Financeira	(6.705,32)	-	(13.443,79)
812 - Operações de Captação no Mercado			-
814 - Operações de Empréstimo e Repasses			-
820 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(6.705,32)		(13.443,79)
20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira	106.586,21	-	197.346,29
50 - Outras Receitas/Despesas Operacionais	(102.606,14)	-	(201.332,17)
721 - Receitas de Prestação de Serviços	-		-
822 - Despesas de Pessoal	-		-
824 - Outras Despesas Administrativas	(104.284,16)		(217.337,63)
826 - Despesas Tributárias	(453,36)		(2.210,66)
725 - Outras Receitas Operacionais	2.527,80		18.612,54
832 - Outras Despesas Operacionais	(396,42)		(396,42)
60 - Resultado Operacional	3.980,07	-	(3.985,88)
65 - Resultado Não Operacional			-
75 - Res. Antes da Trib s/Lucro e Participações	3.980,07	-	(3.985,88)
80 - Imposto de Renda e Contribuição Social	(844,48)		(1.365,01)
90 - Sobras Antes dos Juros ao Capital	3.135,59	-	(5.350,89)
Juros sobre o Capital próprio			-
Resultado do Ato Cooperativo			(5.350,89)
(-) 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			(5.350,89)

Francisco Carlos de Queirós
Diretor Presidente

Jorge de Abreu Martins
Diretor Administrativo

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE - 2023
(Em R\$)

Demonstração do Resultado Abrangente de 2023	3.135,59
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	3.135,59

Francisco Carlos de Queirós
Diretor Presidente

Jorge de Abreu Martins
Diretor Administrativo

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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 2023
(Em R\$)

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA/FUNDOS	SOBRAS/PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO EM 31.12.2022	947.898,19	310.596,71	(5.350,89)	1.253.144,01
AUMENTO DE CAPITAL 1º SEMESTRE 2023	96.993,24			96.993,24
REDUÇÃO DE CAPITAL 1º SEMESTRE 2023	130.424,76			130.424,76
SOBRAS DO 1º SEMESTRE 2023			3.135,59	3.135,59
UTILIZAÇÃO DAS SOBRAS 2022				-
CONSTITUIÇÃO DE FATES		-		-
UTILIZAÇÃO DE FATES				-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL		36.712,82		-
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL		5.350,89	(5.350,89)	-
SALDO EM 30.06.2023	914.466,67	341.958,64	3.135,59	1.259.560,90
AUMENTO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2023				-
REDUÇÃO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2023				-
SOBRAS DO 2º SEMESTRE 2023				-
UTILIZAÇÃO DAS SOBRAS 2023				-
CONSTITUIÇÃO DE FATES				-
UTILIZAÇÃO DE FATES				-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
SALDO EM 31.12.2023	914.466,67	341.958,64	3.135,59	1.259.560,90
MUTAÇÕES 2º SEMESTRE 2023 NO PERÍODO	-	-	-	-

Francisco Carlos de Queirós
Diretor Presidente

Jorge de Abreu Martins
Diretor Administrativo

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS **DO 1º SEMESTRE DE 2023**

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 auferidos. 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	21.208,21	(16.467,42)	4.740,79	10%
Total	21.208,21	(16.467,42)	4.740,79	

- **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	2023
A	600.540,32
B	2.409,15
C	0,00
D	7.801,63
E	0,00
F	0,00
G	0,00
H	41.582,78
Total	652.333,88

- **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	2023
Impostos Sobre Operações Financeiras	480,99
FATES	310,48
Juros ao capital à Distribuir	32.883,75
Cotas de Capital a Pagar	16.804,14
Fiscais e Previdenciárias	386,42
Diversas	6.738,27
Total	57.604,05

- **Patrimônio Líquido**

O Capital Social constituído, em 30 de junho de 2023, corresponde a R\$ 914.466,67 representando a integralização de 194 cooperados.

A Reserva de Lucros é uma reserva estatutária determinada pelo Banco Central do Brasil.

As sobras líquidas dos exercícios estão assim demonstradas:

Descrição	2023
Resultado do Exercício Antes das Destinações Estatutárias	(5.350,59)
(-) FATES	0,00
(-) Fundo de Reserva	5.350,59
Sobras (Perdas) Acumuladas exercício	(0,00)
Sobras (Perdas) Acumuladas exercícios encerrados (*)	<u>3.135,59</u>
TOTAL	(3.135,59)

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 as rendas sobre aplicações em poupança no semestre e aos pagamentos de taxas bancárias.

Francisco Carlos de Queirós
Diretor Presidente

Jorge de Abreu Martins
Diretor Administrativo

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

