



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA
PONTIFÍCIA UNIVERSIDADE CATÓLICA DO RIO DE JANEIRO E
EMPREGADOS EM ESTABELECIMENTOS PRIVADOS DE ENSINO DO
MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO LTDA – COOPCRED-ENSINO

Rua Marquês de São Vicente, 225- casa 14 Parte - Gávea - Rio de Janeiro - RJ
CEP: 22.451-041 TEL: 3527 1845 / 2540 7048
Posto de Atendimento: Rua Acre, 77 - sala 603 e 604 - Centro - Rio de Janeiro - RJ
CEP: 22.081-000 TEL: (21) 3553-3669

Ao

Banco Central do Brasil

Data base: **JUNHO/2023**

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA PONTIFÍCIA UNIVERSIDADE CATÓLICA DO RJ E EMPREGADOS EM ESTABELECIMENTOS PRIVADOS DE ENSINO DO MUNICÍPIO RJ LTDA – COOPCRED-ENSINO, CNPJ 42.445.122/0001-13, estabelecida na rua Marquês de São Vicente, 225 – casa 14 – Gávea – Rio de Janeiro/RJ, está 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, 30 de outubro de 2023.

Roberto Roxo Teixeira
Diretor Presidente

Amarildo Abrantes
Diretor Secretário

Veronica Lessa Fernandes
Contadora
CRC-RJ 074434/0-6

CNPJ 42.445.122/0001-31

INSCR. MUNICIPAL Nº 625854.00

CERTIDÃO DO BANCO CENTRAL DO BRASIL Nº 495

FILIADA A FENACRED

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA
PONT UNI CAT RIO DE JANEIRO EMP EST ENS RJ LTDA
Balanço Patrimonial
CNPJ: 42.445.122/0001-31
Comparativo 30-06-2023 e 30-06-2022

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO	1 SEM 2023	1 SEM 2022	
Circulante	R\$ 3.126.695,84	R\$ 2.676.735,41	
Disponibilidades	R\$ 144.523,59	R\$ 291.456,64	
Caixa	R\$ 105,22	R\$ 334,47	
Depósitos Bancários	R\$ 144.418,37	R\$ 291.121,97	
Operações de crédito:	R\$ 1.556.380,20	R\$ 1.443.807,09	
Empréstimos	R\$ 1.636.197,50	R\$ 1.524.698,13	
(-) Provisão para perdas com créditos de liquidação Duvidosa	R\$ (79.817,30)	R\$ (80.891,04)	
Outros Bens	R\$ 306.000,00	R\$ 300.000,00	
Outros Créditos:			
Outros	R\$ 1.125.702,05	R\$ 641.471,88	
Permanente	R\$ 42.835,24	R\$ 46.799,06	
Investimento	R\$ 1.700,01	R\$ 1.700,01	
Imobilizado:			
Custo	R\$ 41.135,23	R\$ 45.099,05	
Depreciação	R\$ 134.695,37	R\$ 134.695,37	
	R\$ (93.560,14)	R\$ (89.596,32)	
TOTAL DO ATIVO	R\$ 3.169.441,08	R\$ 2.723.534,47	
PASSIVO			
PASSIVO	1 SEM 2023	1 SEM 2022	
Circulante	R\$ 1.182.658,29	R\$ 1.394.425,98	
Outras obrigações:			
Sociais e estatutárias	R\$ 260.042,50	R\$ 482.870,59	
Fiscais e previdenciárias	R\$ 5.787,06	R\$ 1.716,48	
Diversas	R\$ 916.828,73	R\$ 909.838,91	
Patrimônio Líquido	R\$ 1.986.782,79	R\$ 1.329.108,49	
Capital social	R\$ 1.821.985,58	R\$ 1.901.663,45	
Reservas de lucros	R\$ 192.948,08	R\$ -	
Sobras acumuladas	R\$ (28.150,87)	R\$ (572.554,96)	
TOTAL DO PASSIVO	R\$ 3.169.441,08	R\$ 2.723.534,47	

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS COMPARATIVA	2023			2022		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
Receitas operacionais	R\$ 239.210,37	R\$ -	R\$ 234.943,71	R\$ 296.625,01	R\$ 262.113,56	R\$ 558.738,57
Rendas de operações de crédito	R\$ 214.678,88	R\$ -	R\$ 214.678,88	R\$ 196.804,36	R\$ 207.605,50	R\$ 404.409,86
Outras receitas	R\$ 20.264,83	R\$ -	R\$ 20.264,83	R\$ 92.136,27	R\$ 49.705,36	R\$ 141.841,63
Outras receitas não operacionais	R\$ 4.266,66	R\$ -	R\$ 4.266,66	R\$ 7.684,38	R\$ 4.802,70	R\$ 12.487,08
Despesas	R\$ 267.361,24	R\$ -	R\$ 267.361,24	R\$ 271.513,47	R\$ 244.503,55	R\$ 516.017,02
Administrativas	R\$ 238.191,28	R\$ -	R\$ 238.191,28	R\$ 226.346,87	R\$ 210.548,39	R\$ 436.895,26
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	R\$ 27.739,40	R\$ -	R\$ 27.739,40	R\$ 44.057,42	R\$ 33.105,41	R\$ 77.162,83
Outras	R\$ 1.430,56	R\$ -	R\$ 1.430,56	R\$ 1.109,18	R\$ 849,75	R\$ 1.958,93
Resultado antes das participações estatutárias	R\$ (28.150,87)	R\$ -	R\$ (32.417,53)	R\$ 25.111,54	R\$ 17.610,01	R\$ 42.721,55
Participações Estatutárias nas Sobras:	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
F.A.T.E.S.	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Reserva legal	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Sobra líquida do semestre/exercício	R\$ (28.150,87)	R\$ -	R\$ (32.417,53)	R\$ 25.111,54	R\$ 17.610,01	R\$ 42.721,55

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	SOBRAS ACUMULADAS	TOTAL
Saldos em 31 de dezembro de 2021	R\$ 1.917.108,08	R\$ 271.793,17	R\$ (929.154,10)	R\$ 1.259.747,15
Utilização do Fundo de reserva para amortizar Prejuízo 2021		R\$ -271.793,17	R\$ 271.793,17	R\$ -
Ratêio de prejuízo			R\$ 59.694,43	R\$ 59.694,43
Sobras 1 semestre			R\$ 25.111,54	R\$ 25.111,54
Movimento de capital	R\$ (15.444,63)			R\$ (15.444,63)
Saldos em 30 de Junho de 2022	R\$ 1.901.663,45	R\$ -	R\$ (572.554,96)	R\$ 1.329.108,49
Baixa cap ex assoc p/FR		R\$ 167.488,48		R\$ 167.488,48
Ratêio de prejuízo			R\$ 60.133,35	R\$ 60.133,35
Sobras 2 semestre			R\$ -	R\$ -
Movimento de capital	R\$ (37.728,18)			R\$ (37.728,18)
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	R\$ 1.863.935,27	R\$ 167.488,48	R\$ (469.700,06)	R\$ 1.561.723,69
Baixa cap ex assoc p/FR		R\$ 25.459,60		R\$ 25.459,60
Ratêio de prejuízo			R\$ 19.438,00	R\$ 19.438,00
Prejuízo 1 semestre			R\$ (28.150,87)	R\$ (28.150,87)
Reclassificação de prejuízo p/ativo Ratêio a receber			R\$ 450.262,06	R\$ 450.262,06
Movimento de capital	R\$ (41.949,71)			R\$ (41.949,71)
Saldos em 30 de Junho de 2023	R\$ 1.821.985,56	R\$ 192.948,08	R\$ (28.150,87)	R\$ 1.986.782,77

DEMONSTRAÇÃO DE VALOR ABRANGENTE	1 SEM 2023	1 SEM 2022
Sobras do exercício	R\$ (28.150,87)	R\$ 25.111,54
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
Total do Resultado Abrangente	R\$ (28.150,87)	R\$ 25.111,54

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA	1 SEM 2023	1 SEM 2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras do semestre	R\$ (28.150,87)	R\$ 25.111,54
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 2.000,16	R\$ 2.086,24
	R\$ (26.150,71)	R\$ 27.197,78
Aumento (redução) nos empréstimos	R\$ (81.905,06)	R\$ 66.975,01
Aumento (redução) da provisão de risco dos empréstimos	R\$ 7.534,05	R\$ (53.357,78)
Aumento (redução) dos valores a receber - outros créditos	R\$ (473.123,30)	R\$ 21.661,65
Aumento (redução) nas obrigações sociais e estatutárias	R\$ 440.858,79	R\$ (19.575,87)
Aumento (redução) das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$ (4.230,99)	R\$ 239,74
Aumento (redução) de contas a pagar	R\$ 13.054,86	R\$ 1.388,06
Movimentação do capital	R\$ (41.949,69)	R\$ (65.399,92)
Caixa líquido advindo das (Utilizado nas) atividades operacionais	R\$ (165.912,05)	R\$ (20.871,33)
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compras 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	R\$ -	R\$ -
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	R\$ -	R\$ -
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	R\$ (165.912,05)	R\$ (20.871,33)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	R\$ 310.435,64	R\$ 312.327,77
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	R\$ 144.523,59	R\$ 291.456,44

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS
EMPREGADOS DA PONTIFÍCIA UNIVERSIDADE CATÓLICA
DO RIO DE JANEIRO E EMPREGADOS EM ESTABELECIMENTOS PRIVADOS DE
ENSINO DO MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO LTDA. – COOPCRED-ENSINO**

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

1 - Contexto Operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro e Empregados em Estabelecimentos Privados de Ensino do Município do Rio de Janeiro LTDA. – COOPCRED-ENSINO tem por objetivo a educação cooperativista e financeira dos seus associados, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito, bem como fomentar a expansão do cooperativismo de economia e crédito mútuos.

A AGE conjunta da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro Ltda. COOPUC e da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados em Estabelecimentos Privados de Ensino do Município do Rio de Janeiro LTDA.-COOPENSINO, realizada em 31 de julho de 2013, aprovou a incorporação desta por aquela, ficando a nova denominação social Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro e Empregados em Estabelecimentos Privados de Ensino do Município do Rio de Janeiro LTDA. – COOPCRED-ENSINO.

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. Outros Créditos

Consta lançamento de bloqueio Judicial no valor de R\$ 514.827,58 conforme processo trabalhista nº 0101648-59.20165.01.0050.

f. 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.

g. 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	1.524.698,13	1.636.197,50
(-) Provisão Op Crédito	(80.891,04)	(79.817,30)

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	1.343.974,00	0,5%	6.719,87
B	19.926,45	1%	199,26
C	19.201,10	3%	576,03
D	39.100,15	10%	3910,01
E	41.592,93	30%	12.477,87
F	7.785,75	50%	3.892,87
G	0,00	70%	0,00
H	53.115,11	100%	53.115,11
	1.524.698,13		80.891,04

30/06/2023

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	1.463.911,23	0,5%	7.319,55
B	33.706,02	1%	337,06
C	28.814,88	3%	864,44
D	21.684,93	10%	2.168,48
E	18.068,07	30%	5.420,42
F	11.512,85	50%	5.756,42
G	1.829,02	70%	1.280,31
H	56.670,60	100%	56.670,60
	1.636.197,50		79.817,30

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	23.975,87	38.874,32

6- Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	30/06/2022	30/06/2023
Impostos a pagar	0,00	5.787,06

7- Diversas Obrigações

Descrição	30/06/2022	30/06/2023
Despesa com Pessoal	14.253,97	19.123,77
Prov. Contingências Passivas	890.544,17	890.544,17
Credores Diversos	5.040,77	5.790,79

- (a) Despesa com Pessoal -Refere-se a provisão dos proventos mensais dos Funcionários e provisão de 13 salário, Férias e encargos sociais .
- (b) Prov. Contingências Passivas- Refere-se a Processo Trabalhista nº 0101648-59-20165-01-0050
- (c) Credores Diversos -Refere-se a contabilização de crédito de Associados, 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	1.901.663,45	1.821.985,58

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	0,00	0,00

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
Perdas	(572.554,96)	(28.150,87)

Rio de Janeiro, 31/10/2023