



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  
Balauço Patrimonial  
CNPJ: 42.445.122/0001-31  
Comparativo 30-06-2023 e 30-06-2022

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		1 SEM 2023	1 SEM 2022
<b>Circulante</b>	RS	3.126.695,84	2.676.735,41
Disponibilidades	RS	144.523,59	291.456,44
Caixa	RS	105,22	334,47
Depósitos Bancários	RS	144.418,37	291.121,97
<b>Operações de crédito:</b>	RS	1.556.380,20	1.443.807,09
Empréstimos	RS	1.636.197,50	1.524.698,13
(-) Provisão para perdas com créditos de liquidação Duvidosa	RS	(79.817,30)	(80.891,04)
<b>Outros Bens</b>	RS	306.000,00	300.000,00
Outros Créditos:			
Outros	RS	1.125.702,05	641.471,88
<b>Permanente</b>	RS	42.835,24	46.799,06
Investimento	RS	1.700,01	1.700,01
Imobilizado:	RS	41.135,23	45.099,05
Custo	RS	134.695,37	134.695,37
Depreciação	RS	(93.560,14)	(89.596,32)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	RS	3.169.441,08	2.723.534,47
PASSIVO			
PASSIVO		1 SEM 2023	1 SEM 2022
<b>Circulante</b>	RS	1.182.658,29	1.394.425,98
Outras obrigações:			
Sociais e estatutárias	RS	260.042,50	482.870,59
Fiscais e previdenciárias	RS	5.787,06	1.716,48
Diversas	RS	916.828,73	909.838,91
<b>Patrimônio Líquido</b>	RS	1.986.782,79	1.329.108,49
Capital social	RS	1.821.985,58	1.901.663,45
Reservas de lucros	RS	192.948,08	-
Sobras acumuladas	RS	(28.150,87)	(572.554,96)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	RS	3.169.441,08	2.723.534,47

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

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

DEMONSTRAÇÃO DE VALOR ABRANGENTE	1 SEM 2023	1 SEM 2022
Sobras do exercício	RS (28.150,87)	RS 25.111,54
Outros Resultados Abrangentes	RS -	RS -
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	RS (28.150,87)	RS 25.111,54

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

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2023</b>
Fates	23.975,87	38.874,32

## 6- Fiscais e Previdenciárias

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

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

## 7- Diversas Obrigações

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2023</b>
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.

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2023</b>
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.

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2023</b>
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).

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2023</b>
Perdas	(572.554,96)	(28.150,87)

**Rio de Janeiro, 31/10/2023**