

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 dos Fluxos de Caixa ref. junho/2023

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido ref. junho/2023

Notas explicativas das Demonstrações.

Rio de Janeiro 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.

Rio de Janeiro - RJ, 31 de agosto de 2023.

José Walter Alves Júnior
Diretor Presidente

José Amauri Carneiro
Diretor Operacional

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

COOPFISPRO

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES EM CONSELHOS
DE FISCALIZAÇÃO PROFISSIONAL NO MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Balanço Patrimonial

Exercício 30/06/2023

(Em R\$)

ATIVO	
Nome da Conta	30/06/2023
ATIVO CIRCULANTE	1.563.431,27
DISPONIBILIDADES	178.085,65
CAIXA	13.889,32
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	164.196,33
BANCO DO BRASIL	164.196,33
OPERACOES DE CREDITO	1.149.439,73
EMPRÉSTIMOS	1.189.606,28
(RENDAS A APROPRIAR)	-
(PROVISAO PARA CRED.DE LIQ.DUVIDOSA)	(40.166,55)
OUTROS CREDITOS	235.905,89
OUTRAS RENDAS A RECEBER	101.966,96
DEVEDORES DIVERSOS	133.938,93
PERMANENTE	740.388,14
INVESTIMENTOS	500,00
OUTROS INVESTIMENTOS	500,00
(PROVISÃO PARA PERDAS)	-
IMOBILIZADO DE USO	739.888,14
MOVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	47.689,05
VEÍCULOS	22.000,00
EDIFICAÇÕES	1.200.908,06
(DEPRECIACOES ACUMULADAS)	(530.708,97)
COMPENSAÇÃO	2.815.574,42
VALORES EM GARANTIA	1.593.371,89
CONTROLE	32.632,62
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	1.189.569,91
TOTAL DO ATIVO	5.119.393,83
PASSIVO	
Nome da Conta	30/06/2023
PASSIVO CIRCULANTE	316.257,17
OUTRAS OBRIGACOES	316.257,17
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.721,16
SOCIAIS E ESTATUTARIAS	241.179,43
FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	6.765,88
DIVERSAS	65.590,70
PATRIMONIO LIQUIDO	1.987.562,24
CAPITAL	1.863.478,66
RESERVAS DE LUCROS	69.982,77
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	54.100,81
COMPENSAÇÃO	2.815.574,42
VALORES EM GARANTIA	1.593.371,89
CONTROLE	32.632,62
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	1.189.569,91
TOTAL DO PASSIVO	5.119.393,83

José Walter Alves Júnior
Diretor Presidente

José Amauri Carneiro
Diretor Operacional

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

COOPFISPRO

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES EM CONSELHOS
DE FISCALIZAÇÃO PROFISSIONAL NO MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstração do Resultado – 2023

(Em R\$)

	1º Sem. 2023	2º Sem. 2023	Resultado 2022
10 - Receita da Intermediação Financeira	289.798,35	-	567.913,79
711 - Operações de Crédito	289.798,35		567.913,79
715 - Resultado de Oper. com Tít. e Valores Mobil.	-		-
15 - Despesas da Intermediação Financeira	(12.224,59)	-	(5.951,58)
818 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(12.224,59)		(5.951,58)
20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira	277.573,76	-	561.962,21
50 - Outras Receitas/Despesas Operacionais	(246.993,25)	-	(522.559,54)
717 - Receitas de Prestação de Serviços	2.874,02		13.192,77
822 - Despesas de Pessoal	(156.938,10)		(385.358,34)
824 - Outras Despesas Administrativas	(113.867,56)		(232.061,50)
894 - Despesas Tributárias	(714,92)		-
719 - Outras Receitas Operacionais	48.201,98		82.902,72
819 - Outras Despesas Operacionais	(26.548,67)		(1.235,19)
60 - Resultado Operacional	30.580,51	-	39.402,67
65 - Resultado Não Operacional	-	-	-
70 - Despesas Não Operacionais	-	-	-
75 - Res. Antes da Trib s/Lucro e Participações	30.580,51	-	39.402,67
80 - Imposto de Renda e Contribuição Social	(131,30)		-
90 - Sobras ou Perdas	30.449,21	-	39.402,67
Juros sobre o Capital			-
Resultado do Ato Cooperativo		30.449,21	39.402,67
(-) Transferência Estatutária para o FATES 30%		-	11.820,80
(-) Transferência Estatutária para o Fundo de Reserva 10%		-	3.940,27
Sobras Líquidas a Disposição da AGO		30.449,21	23.641,60

José Walter Alves Júnior
Diretor Presidente

José Amauri Carneiro
Diretor Operacional

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

COOPFISPRO

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES EM CONSELHOS
DE FISCALIZAÇÃO PROFISSIONAL NO MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Demonstração do Resultado Abrangente – 2023

(Em R\$)

Demonstração do Resultado Abrangente de 2023	30.449,21
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	30.449,21

José Amauri Alves Júnior
Diretor Presidente

José Amauri Carneiro
Diretor Operacional

Rogério dos Reis Binoto
CRC RJ 040267/O-7

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES EM
CONS. FISC. PROF. NO MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO LTDA - COOPFISPRO**
CNPJ nº 02.850.075/0001-97

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Exercícios Findos em 30 de Junho de 2023 e 2022

	2023	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras do exercício	30.449,21	1.379,75
Ajustes por:		
Ajustes no imobilizado e no intangível	-	-
Depreciação/Amortização	26.103,48	25.617,36
	56.552,69	26.997,11
Aumento / Redução nos empréstimos	21.562,82	(45.536,20)
Aumento / Redução da provisão de risco dos empréstimos	(12.224,59)	(4.182,56)
Aumento / Redução dos valores a receber - outros créditos	3.860,85	(14.008,63)
Movimentação na obrigações sociais e estatutárias	16.961,87	60.083,44
Aumento / Redução das obrigações fiscais e previdenciárias	1.263,58	(404,07)
Aumento / Redução de contas a pagar	23.430,51	15.919,22
Movimentação do capital	(97.636,95)	(24.917,73)
Caixa líquido advindo das (utilizado nas) atividades operacionais	13.770,78	13.950,58
Fluxos de caixa das atividades de investimentos:		
Compra de Imobilizado	R\$ -	-
Incremento no Intangível	R\$ -	-
Caixa líquido recebido (utilizado) nas atividades de investimento	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	13.770,78	13.950,58
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	1.549.660,49	1.471.056,61
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	1.563.431,27	1.485.007,19

Rio de Janeiro, 30 de Junho de 2023

Rogério dos Reis Binoto
Contador - CRC/RJ nº 040.267/O-7
CPF nº 410.073.607-04

COOPFISPRO

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES EM CONSELHOS
DE FISCALIZAÇÃO PROFISSIONAL NO MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 2023

(Em R\$)

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA/ FUNDOS	SOBRAS/PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO EM 31.12.2022	1.961.115,61	69.982,77	23.641,60	2.054.739,98
AUMENTO DE CAPITAL 1º SEMESTRE 2023	168.917,55			168.917,55
REDUÇÃO DE CAPITAL 1º SEMESTRE 2023	266.544,50			266.544,50
SOBRAS DO 1º SEMESTRE 2023			30.449,21	30.449,21
UTILIZAÇÃO DAS SOBRAS 2022			-	-
CONSTITUIÇÃO DE FATES		-		-
UTILIZAÇÃO DE FATES		-		-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL		-		-
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
SALDO EM 30.06.2023	1.863.488,66	69.982,77	54.090,81	1.987.562,24
MUTAÇÕES 1º SEMESTRE 2023 NO PERÍODO			30.449,21	
AUMENTO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2023				-
REDUÇÃO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2023				-
SOBRAS DO 2º SEMESTRE 2023				-
UTILIZAÇÃO DAS SOBRAS 2022				-
CONSTITUIÇÃO DE FATES				-
UTILIZAÇÃO DE FATES				-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
SALDO EM 31.12.2023	1.863.488,66	69.982,77	54.090,81	1.987.562,24
MUTAÇÕES 2º SEMESTRE 2023 NO PERÍODO	-	-	-	-

José Walter Alves Júnior
Diretor Presidente

José Amauri Carneiro
Diretor Operacional

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.
Edificações	1.200.908,06	(477.120,31)	723.787,75	4%
Móveis e Equipamentos de Uso	47.689,05	(47.355,27)	333,78	10%
Veículos	22.000,00	(6.233,39)	15.766,61	20%
Total	1.270.597,11	(530.708,97)	739.888,14	

- **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	1.139.510,09
B	0,00
C	16.073,01
D	0,00
E	0,00
F	0,00
G	0,00
H	33.986,81
Total	1.189.569,91

• 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	2.721,16
FATES	22.419,19
Juros ao capital à Distribuir	0,00
Cotas de Capital a Pagar	218.760,24
Fiscais e Previdenciárias	6.765,88
Diversas	65.590,70
Total	316.257,17

• Patrimônio Líquido

O Capital Social constituído, em 30 de junho de 2023, corresponde a R\$ 1.863.478,66 representando a integralização de 330 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	23.651,60
(-) FATES	0,00
(-) Fundo de Reserva	0,00
Sobras (Perdas) Acumuladas exercício	23.651,60
Sobras (Perdas) Acumuladas exercícios encerrados (*)	30.449,21
TOTAL	54.100,81

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.

José Walter Alves Júnior
Diretor Presidente

José Amauri Carneiro
Diretor Operacional

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