

Ao

Banco Central do Brasil

Data base: **Dezembro/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:

Balanço Patrimonial ref. dezembro/2023
Demonstração do Resultado ref. dezembro/2023
Demonstração do Resultado Abrangente ref. dezembro/2023
Demonstração dos Fluxos de Caixa ref. dezembro/2023
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido ref. dezembro/2023
Notas explicativas das Demonstrações.
Relatório da Administração sobre os negócios sociais e os principais fatos Administrativos do 2º semestre de 2023.

Rio de Janeiro RJ, 31 de março de 2024.

TERMO DECLARATÓRIO

Declaramos que as Declarações Financeiras relacionadas acima refletem com fidelidade o resultado das operações do 2º semestre de 2023, sendo de nossa responsabilidade o conteúdo dos documentos contidos no arquivo.

Rio de Janeiro - RJ, 31 de março de 2024

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 31/12/2023

(Em R\$)

ATIVO	
Nome da Conta	31/12/2023
ATIVO CIRCULANTE	1.623.069,33
DISPONIBILIDADES	182.036,76
CAIXA	4.442,39
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	177.594,37
BANCO DO BRASIL	177.594,37
OPERACOES DE CREDITO	1.188.794,89
EMPRÉSTIMOS	1.233.753,10
(RENDAS A APROPRIAR)	-
(PROVISAO PARA CRED.DE LIQ.DUVIDOSA)	(44.958,21)
OUTROS CREDITOS	252.237,68
OUTRAS RENDAS A RECEBER	96.966,96
DEVEDORES DIVERSOS	155.270,72
PERMANENTE	718.946,10
INVESTIMENTOS	500,00
OUTROS INVESTIMENTOS	500,00
(PROVISÃO PARA PERDAS)	-
IMOBILIZADO DE USO	718.446,10
MOVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	52.379,49
VEÍCULOS	22.000,00
EDIFICAÇÕES	1.200.908,06
(DEPRECIACOES ACUMULADAS)	(556.841,45)
COMPENSAÇÃO	3.276.759,01
VALORES EM GARANTIA	1.712.069,35
CONTROLE	330.977,38
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	1.233.712,28
TOTAL DO ATIVO	5.618.774,44
PASSIVO	
Nome da Conta	31/12/2023
PASSIVO CIRCULANTE	320.405,42
OUTRAS OBRIGACOES	320.405,42
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	156,71
SOCIAIS E ESTATUTARIAS	261.811,03
FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	4.693,17
DIVERSAS	53.744,51
PATRIMONIO LIQUIDO	2.021.610,01
CAPITAL	1.942.930,16
RESERVAS DE LUCROS	93.624,37
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(14.944,52)
COMPENSAÇÃO	3.276.759,01
VALORES EM GARANTIA	1.712.069,35
CONTROLE	330.977,38
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	1.233.712,28
TOTAL DO PASSIVO	5.618.774,44

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	298.344,76	567.913,79
711 - Operações de Crédito	289.798,35	298.344,76	567.913,79
715 - Resultado de Oper. com Tít. e Valores Mobil.	-	-	-
15 - Despesas da Intermediação Financeira	(12.224,59)	(5.219,90)	(5.951,58)
818 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(12.224,59)	(5.219,90)	(5.951,58)
20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira	277.573,76	293.124,86	561.962,21
50 - Outras Receitas/Despesas Operacionais	(246.993,25)	(338.444,35)	(522.559,54)
717 - Receitas de Prestação de Serviços	2.874,02	2.536,00	13.192,77
822 - Despesas de Pessoal	(156.938,10)	(232.454,81)	(385.358,34)
824 - Outras Despesas Administrativas	(113.867,56)	(124.901,28)	(232.061,50)
894 - Despesas Tributárias	(714,92)	-	-
719 - Outras Receitas Operacionais	48.201,98	42.874,76	82.902,72
819 - Outras Despesas Operacionais	(26.548,67)	(26.499,02)	(1.235,19)
60 - Resultado Operacional	30.580,51	(45.319,49)	39.402,67
65 - Resultado Não Operacional	-	-	-
70 - Despesas Não Operacionais	-	-	-
75 - Res. Antes da Trib s/Lucro e Participações	30.580,51	(45.319,49)	39.402,67
80 - Imposto de Renda e Contribuição Social	(131,30)	(74,24)	-
90 - Sobras ou Perdas	30.449,21	(45.393,73)	39.402,67
Juros sobre o Capital			-
Resultado do Ato Cooperativo		(14.944,52)	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		(14.944,52)	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\$)

	(Em R\$)	
	1º Semestre	2º semestre
Demonstração do Resultado Abrangente de 2023	30.449,21	- 45.393,73
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	- 45.393,73

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 31 de Dezembro de 2023 e 2022

	2023	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras do exercício	(14.944,52)	23.641,60
Ajustes por:		
Ajustes no imobilizado e no intangível	-	-
Depreciação/Amortização	26.132,48	26.063,88
	11.187,96	49.705,48
Aumento / Redução nos empréstimos	(44.146,82)	(35.193,13)
Aumento / Redução da provisão de risco dos empréstimos	(4.791,66)	(1.644,24)
Aumento / Redução dos valores a receber - outros créditos	(10.827,78)	(6.511,35)
Movimentação na obrigações sociais e estatutárias	173.738,96	64.631,06
Aumento / Redução das obrigações fiscais e previdenciárias	2.072,71	248,44
Aumento / Redução de contas a pagar	11.846,19	11.190,77
Movimentação do capital	(79.441,50)	(17.773,73)
Caixa líquido advindo das (utilizado nas) atividades operacionais	59.638,06	64.653,30
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	59.638,06	64.653,30
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	1.563.431,27	1.485.007,19
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	1.623.069,33	1.549.660,49

Rio de Janeiro, 31 de Dezembro 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				
AUMENTO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2023	474.590,95			474.590,95
REDUÇÃO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2023	395.149,45			395.149,45
SOBRAS/PERDAS DO 2º SEMESTRE 2023			(14.944,52)	(14.944,52)
UTILIZAÇÃO DAS SOBRAS 2022			54.090,81	54.090,81
CONSTITUIÇÃO DE FATES				-
UTILIZAÇÃO DE FATES				-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL		23.641,60		23.641,60
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
SALDO EM 31.12.2023	1.942.930,16	93.624,37	(14.944,52)	2.021.610,01
MUTAÇÕES 2º SEMESTRE 2023 NO PERÍODO	79.441,50	23.641,60	(69.035,33)	34.047,77

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 2º 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	(498.873,79)	702.034,27	4%
Móveis e Equipamentos de Uso	52.379,49	(49.534,25)	2.845,24	10%
Veículos	22.000,00	(8.433,41)	13.566,59	20%
Total	1.275.287,55	(556.841,45)	718.446,10	

- **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	1.172.117,79
B	9.859,90
C	3.166,72
D	4.725,00
E	0,00
F	7.172,66
G	6.083,40
H	30.586,81
Total	1.233.712,28

• 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	156,71
FATES	22.419,19
Juros ao capital à Distribuir	0,00
Cotas de Capital a Pagar	239.391,84
Fiscais e Previdenciárias	4.693,17
Diversas	<u>53.744,51</u>
Total	320.405,42

• Patrimônio Líquido

O Capital Social constituído, em 31 de dezembro de 2023, corresponde a **R\$ 1.942.930,16** representando a integralização de **332 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	(14.944,52)
(-) FATES	0,00
(-) Fundo de Reserva	0,00
Sobras (Perdas) Acumuladas exercício	(14.944,52)
Sobras (Perdas) Acumuladas exercícios encerrados (*)	<u>0,00</u>
TOTAL	(14.944,52)

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.

NOTA 3 – PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO DA REGULAMENTAÇÃO CONTÁBIL ESTABELECIDNA NA RESOLUÇÃO CMN 4966/2021

A Resolução CMN 4.966, de 25/11/2021, dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis à instrumentos financeiros, bem como, para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Plano de Contas do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, em relação aos padrões internacionais.

Este normativo entrará em vigor em 1º de janeiro de 2025, e tem como objetivo harmonizar as regras do COSIF com as regras contábeis que estão definidasna norma IFRS 9.

A Resolução CMN 4.966/2021 entrou em vigor parcialmente em 01/01/2022, e a maioria dos dispositivos entrará em vigor em 01/01/2025.

Entre os impactos imediatos mais relevantes, o artigo 76 requer que as instituições financeiras elaborem um Plano detalhado para implementação da nova regulamentação contábil, o qual deverá estar à disposição do Banco Central do Brasil, até 31/12/2022.

Esse Plano deve ser aprovado pela Diretoria da cooperativa e divulgado de forma reduzida nas notas explicativas às demonstrações financeiras relativasao exercício

de 2022, e como não foi possível a sua divulgação plena nessas demonstrações, a cooperativa o faz nessas demonstrações financeirasrelativas ao exercício de 2023.

O Plano de Implementação deverá fazer os diagnósticos dos principais impactos quanto as seguintes áreas: classificação e mensuração dos instrumentos financeiros; provisões para perdas de crédito esperadas; contabilidade de hedge e divulgações.

Os principais desafios do Plano são: orientação; integração dos diversos profissionais envolvidos (contabilidade, gestão de riscos, risco de mercado, risco de crédito, tecnologia) e capacitação dos recursos humanos, através de políticas, procedimentos escritos detalhados e treinamentos.

José Walter Alves Júnior
Diretor Presidente

José Amauri Carneiro
Diretor Operacional

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

FATOS ADMINISTRATIVOS E NEGÓCIOS SOCIAIS 2º SEMESTRE/2023

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS TRABALHADORES EM CONSELHOS DE FISCALIZAÇÃO PROFISSIONAL NO MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO LTDA - COOPFISPRO é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, enquadrada no **Segmento 5 (S5)**, conforme critérios estabelecidos na Resolução CMN nº 4.553 de 30 de janeiro de 2017, fundada em **10 de novembro de 1998**.

Tem como atividade predominante a operação de crédito, tendo como finalidade proporcionar aos nossos cooperados a disseminar os princípios e a cultura cooperativista, estabelecendo maior proximidade com os nossos cooperados no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua em utilizar os nossos serviços em prol do coletivo.

A utilização dos recursos do FATES da COOPFISPRO é destinada à prestação de assistência aos associados e seus familiares e aos funcionários da COOPFISPRO e os mesmos são utilizados em projetos destinados à promoção de assistência conforme previsto em nosso MANUAL DE FATES revisado em agosto de 2022.

Em virtude dos fatos mencionados, a COOPFISPRO sempre procura desenvolver atividades, buscando seu crescimento.

Rio de Janeiro, 06 de fevereiro de 2023.

JOSÉ WALTER ALVES JUNIOR
Diretor Presidente

JOSÉ AMAURI CARNEIRO
Diretor Financeiro



Documento assinado digitalmente
LURDES DE CASTRO RODRIGUES
Data: 25/03/2024 15:42:18-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

LURDES DE CASTRO RODRIGUES
Diretora Administrativa