

CECM DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO COOPCREDTRANSRIO LTDA. CNPJ 00.141.155/0001-48					
BALANÇO PATRIMONIAL					
ATIVO	2023	2022	PASSIVO	2023	2022
Circulante	R\$ 5.679.778,10	R\$ 5.852.713,96	Circulante	R\$ 732.711,34	R\$ 961.782,26
Disponibilidade	R\$ 3.141.623,94	R\$ 3.451.783,20	Outras obrigações:	R\$ 732.711,34	R\$ 961.782,26
Caixa	R\$ 50,32	R\$ 49,19	Sociais e estatutárias	R\$ 516.728,48	R\$ 600.493,94
Depósitos Bancários	R\$ 510.649,23	R\$ 482.946,80	Fiscais e previdenciárias	R\$ 17.572,23	R\$ 20.380,05
Aplicações em Poupança	R\$ 303.133,21	R\$ 581.401,62	Outras contas a pagar	R\$ 198.410,63	R\$ 340.908,27
Aplicações em Fundos	R\$ 2.327.791,18	R\$ 2.387.385,59			
Operações de crédito:	R\$ 1.703.140,20	R\$ 1.659.390,87			
Empréstimos	R\$ 1.736.256,87	R\$ 1.699.120,00			
(-) Provisão p/Perdas c/ Créd. Liq. Duvidosa	R\$ (33.116,67)	R\$ (39.729,13)			
Outros créditos	R\$ 835.013,96	R\$ 741.539,89	Patrimônio Líquido	R\$ 5.417.592,29	R\$ 5.256.066,73
Permanente	R\$ 470.525,53	R\$ 365.135,03	Capital social	R\$ 4.442.949,43	R\$ 4.595.202,63
Investimentos	R\$ 2.960,00	R\$ 2.960,00	Reservas de lucros	R\$ 890.912,51	R\$ 697.622,03
Imobilizado:	R\$ 467.565,53	R\$ 362.175,03	Sobras acumuladas	R\$ 83.730,35	R\$ (36.757,93)
Bens	R\$ 832.403,68	R\$ 815.635,39			
Depreciação	R\$ (364.838,15)	R\$ (453.460,36)			
TOTAL DO ATIVO	R\$ 6.150.303,63	R\$ 6.217.848,99	TOTAL DO PASSIVO	R\$ 6.150.303,63	R\$ 6.217.848,99

DEMOSNTRAÇÃO DOS RESULTADOS	2023			2022		
	1º sem	2 Sem	Exercício	1º sem	2 Sem	Exercício
Receitas operacionais	R\$ 637.752,59	R\$ 836.793,20	R\$ 1.474.545,79	R\$ 656.019,65	R\$ 684.294,82	R\$ 1.340.314,47
Rendas de operações de crédito	R\$ 390.250,00	R\$ 523.698,88	R\$ 913.948,88	R\$ 426.273,77	R\$ 461.006,81	R\$ 887.280,58
Rendas de títulos e valores mobiliários	R\$ 143.280,51	R\$ 152.639,00	R\$ 295.919,51	R\$ 96.949,80	R\$ 131.903,43	R\$ 228.853,23
Outras receitas	R\$ 100.422,08	R\$ 160.455,32	R\$ 260.877,40	R\$ 132.796,08	R\$ 91.384,58	R\$ 224.180,66
Receitas não operacionais	R\$ 3.800,00	R\$ -	R\$ 3.800,00			
Despesas	R\$ 649.363,48	R\$ 675.627,72	R\$ 1.324.991,20	R\$ 678.133,12	R\$ 694.868,59	R\$ 1.373.001,71
Administrativas	R\$ 615.045,59	R\$ 645.604,10	R\$ 1.260.649,69	R\$ 656.610,07	R\$ 665.443,30	R\$ 1.322.053,37
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	R\$ 27.054,19	R\$ 26.497,63	R\$ 53.551,82	R\$ 18.849,35	R\$ 24.170,80	R\$ 43.020,15
Outras	R\$ 7.263,70	R\$ 3.525,99	R\$ 10.789,69	R\$ 2.673,70	R\$ 5.254,49	R\$ 7.928,19
Resultado antes IRPJ/CSLL	R\$ (11.610,89)	R\$ 161.165,48	R\$ 149.554,59	R\$ (22.113,47)	R\$ (10.573,77)	R\$ (32.687,24)
(-) Provisão do IRPJ	R\$ 658,81	R\$ 4.343,19	R\$ 5.002,00	R\$ 1.101,65	R\$ 621,50	R\$ 1.723,15
(-) Provisão do CSLL	R\$ 658,81	R\$ 4.343,19	R\$ 5.002,00	R\$ 1.435,46	R\$ 912,09	R\$ 2.347,55
Resultado antes das participações estatutárias	R\$ (12.928,51)	R\$ 152.479,10	R\$ 139.550,59	R\$ (24.650,58)	R\$ (12.107,36)	R\$ (36.757,94)
Participações Estatutárias nas Sobras:	R\$ -			R\$ -	R\$ -	
F.A.T.E.S. 30%	R\$ -		R\$ 41.865,18	R\$ -	R\$ -	
Reserva legal 10%	R\$ -		R\$ 13.955,06	R\$ -	R\$ -	
Sobra líquida do semestre/exercício	R\$ (12.928,51)	R\$ 152.479,10	R\$ 83.730,35	R\$ (24.650,58)	R\$ (12.107,36)	R\$ (36.757,94)

DEMONST. DA MUTAÇÃO DO PATRIMONIO LIQUIDO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	SOBRAS ACUMULADAS	TOTAL
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	R\$ 4.595.202,64	R\$ 697.622,03	R\$ (36.757,93)	R\$ 5.256.066,74
Baixa de Cap de Ex associado p/Fundo de Reserva		R\$ 62.003,43		R\$ 62.003,43
Deliberação AGO 2023 amortizar prejuízo com FR	-	R\$ (36.757,93)	R\$ 36.757,93	R\$ -
Movimentação de capital	R\$ 248.179,31		R\$ (12.928,51)	R\$ 248.179,31
Prejuízo 1 semestre 2023		R\$ -		R\$ (12.928,51)
Saldos em 30 de Junho de 2023	R\$ 4.843.381,95	R\$ 722.867,53	R\$ (12.928,51)	R\$ 5.553.320,97
Baixa de Cap de Ex associado p/Fundo de Reserva		R\$ 154.089,92		R\$ 154.089,92
Movimentação de capital	R\$ (400.432,52)			R\$ (400.432,52)
Sobra 2 semestre 2023			R\$ 152.479,10	R\$ 152.479,10
Vr deliberação Estatutária 30% Fates			R\$ (41.865,18)	R\$ (41.865,18)
Vr deliberação Estatutária 10% Fundo de Reserva		R\$ 13.955,06	R\$ (13.955,06)	
Saldos em 31 de Dezembro de 2023	R\$ 4.442.949,43	R\$ 890.912,51	R\$ 83.730,35	R\$ 5.417.592,29

DEMONSTRATIVO DE RESULTADO ABRANGENTE	2023	2022
Sobras/Perdas do exercício	R\$ 83.730,35	R\$ (36.757,94)
Total do Resultado Abrangente	R\$ 83.730,35	R\$ (36.757,94)

DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA MENSAL	2022	2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras mensais (Receita - despesas)	-R\$ 36.757,94	R\$ 83.730,35
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 17.343,23	R\$ 23.377,79
	-R\$ 19.414,71	R\$ 107.108,14
Aumento (Redução) nos Empréstimos	R\$ 340.174,46	-R\$ 37.136,87
Aumento (Redução) da Provisão de Risco dos Empréstimos	-R\$ 48.302,61	-R\$ 6.612,46
Aumento (Redução) dos Valores a Receber - Outros créditos	-R\$ 41.372,43	-R\$ 93.474,07
Aumento (Redução) das Obrigações Sociais e Estatutárias	-R\$ 143.682,09	R\$ 34.282,96
Aumento (redução) das Obrigações Fiscais e Previdenciárias	-R\$ 484,04	-R\$ 2.807,82
Aumento (redução) de Contas a Pagar	R\$ 173.068,83	-R\$ 142.497,64
Aumento (Redução) Movimentação de Capital	R\$ 43.945,86	-R\$ 152.253,21
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	R\$ 303.933,27	-R\$ 293.390,97
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado	-R\$ 27.783,96	-R\$ 128.768,27
Baixa imobilizado	R\$ -	R\$ 112.000,00
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	-R\$ 27.783,96	-R\$ 16.768,27
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	R\$ 276.149,31	-R\$ 310.159,24
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	R\$ 3.175.633,87	R\$ 3.451.783,18
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	R\$ 3.451.783,18	R\$ 3.141.623,94

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DAS EMPRESAS DE TRANSPORTES COLETIVOS RODOVIÁRIOS
DE PASSAGEIROS DO GRANDE RIO LTDA. - COOPCREDTRANSRIO
CNPJ: 00.141.155/0001-48
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

1 - Contexto Operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Transportes Coletivos Rodoviários de Passageiros do Grande Rio Ltda ME., é uma Cooperativa singular, instituição financeira não bancária e tem por objetivo fornecer assistência financeira aos associados, formação educacional cooperativista e através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito.

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. 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.

f. 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	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimo	1.736.256,87	1.699.120,00
(-) Provisão Op Crédito	(33.116,67)	(39.729,13)

Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa

31/12/2023

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	1.687.780,28	0,5%	8438,90
B	12.105,07	1%	121,05
C	0,00	3%	0,00
D	11.022,14	10%	1.102,21
E	2.184,07	30%	655,22
F	508,53	50%	254,27
G	372,56	70%	260,79
H	22.284,22	100%	22.284,22
	1.736.256,87		33.116,67

31/12/2022

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	1.652.995,21	0,5%	8.264,98
B	4.528,31	1%	45,28
C	506,41	3%	15,19
D	5.604,90	10%	560,49
E	1.387,34	30%	416,20
F	2.409,91	50%	1.204,96
G	8.697,45	70%	6.088,22
H	23.133,79	100%	23.133,79
	1.699.120,00		39729,13

5- Outros Créditos

Débito de Ex Associados

Constituído pelo saldo devedor remanescente de associados demitidos onde realizamos mensalmente a Provisão para Outros Devedores Duvidosos conforme preceitua legislação.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimo	207.382,08	190.569,44
(-) Provisão	(190.587,93)	(172.943,81)

6 - 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	31/12/2023	31/12/2022
Fates	125.702,40	198.361,37

7- Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Impostos s/Lucro	402,07	2.285,34
Imposto s/salários	15.097,45	18.094,71

8- Diversas Obrigações

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesa com Pessoal (a)	40.519,85	40.780,44
Credores Diversos (b)	142.240,03	169.499,08
Convênios a Pagar	15.650,75	0,00

(a) Refere-se a provisão dos proventos mensais dos Funcionários e provisão de 13 salário, Férias e encargos sociais .

(b) Refere-se a contabilização do Auxilio Funeral dos Associados e outros créditos de Associados

6– 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	31/12/2023	31/12/2022
Capital	4.442.949,43	54.595.202,64

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	31/12/2023	31/12/2022
Fundo de Reserva	890.912,51	697.622,03

Sobras Acumuladas

A constituição e destinação das sobras está prevista no Estatuto Social e nas deliberações estabelecidas na Assembleia Geral ordinária (AGO).

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Sobras Líquidas	83.730,35	-36.757,93
Uso do Fundo de Reserva conf AGO 2023	-	36.757,93

** Ainda não ocorreu a AGO 2024 para destinação das Perdas.

7 - Passivos Contingentes

Não há litígios existentes ou iminentes, reclamações ou demandas contingentes que, direta ou indiretamente, envolvam a Cooperativa.

8- PLANO PARA IMPLEMENTAÇÃO DA REGULAMENTAÇÃO CONTÁBIL ESTABELECIDNA NA RESOLUÇÃO CMN 4.966/2021

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 definidas na 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 relativas ao exercício de 2022, e como não foi possível a sua divulgação plena nessas demonstrações, a cooperativa o faz nessas demonstrações financeiras relativas 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.

VERONICA LESSA
FERNANDES:012176
02780

Assinado de forma digital por
VERONICA LESSA
FERNANDES:01217602780
Dados: 2024.03.28 11:42:37 -03'00'