



C.E.C.M. DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DO SUL FLUMINENSE LTDA.
Rua Ruy Barbosa de Oliveira, nº 173, Aterrado, Volta Redonda – RJ – CEP 27215-510
CNPJ:01.819.799/0001-05- (14.05.97).- JUCERJA-NIRE: 3340001664-5- (03.04.97)
INSC. MUN. 034008/00-4 – Telefax 3346-8495 e Telefone 3337-5679

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:

Balanço 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.
Relatório da Administração sobre os negócios sociais e os principais fatos administrativos do 1º semestre de 2023.

Volta Redonda, 25 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.

Volta Redonda, 25 de agosto de 2023.


Paulo Roberto de Melo Groke
Diretor Presidente


Maurício Cezar Pinho
Diretor Financeiro


Raquel Borges Coelho
CRC 092866/O-0



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Municipais do Sul
Fluminense Ltda.
CNPJ: 01.819.799/0001-05

Balanco Patrimonial

(Em R\$)

ATIVO	
Nome da Conta	30/06/2023
ATIVO CIRCULANTE	5.056.623,55
DISPONIBILIDADES	84.403,13
CAIXA	1.776,09
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	82.627,04
BANCO ITAÚ S/A	77.857,23
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	4.769,81
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	411.496,31
POUPANÇA	411.496,31
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.440.262,98
CERTIFICADO DE DEPOSITOS BANCARIOS	2.440.262,98
OPERACOES DE CREDITO	2.115.645,57
EMPRÉSTIMOS	2.807.286,32
(RENDAS A APROPRIAR)	(671.487,64)
(PROVISAO PARA CRED.DE LIQ.DUVIDOSA)	(20.153,11)
OUTROS CREDITOS	4.815,56
IMPOSTO DE RENDA A RECUPERAR	4.815,56
DEVEDORES DIVERSOS	-
PERMANENTE	320.348,31
INVESTIMENTOS	-
OUTROS INVESTIMENTOS	37.338,04
(PROVISÃO PARA PERDAS)	(37.338,04)
IMOBILIZADO DE USO	320.348,31
MOVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	46.218,32
EDIFICAÇÕES	375.387,66
(DEPRECIACOES ACUMULADAS)	(101.257,67)
TOTAL DO ATIVO	5.376.971,86
PASSIVO	
Nome da Conta	30/06/2023
PASSIVO CIRCULANTE	917.804,24
OUTRAS OBRIGACOES	917.804,24
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	162.749,66
SOCIAIS E ESTATUTARIAS	627.119,30
FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	10.629,38
DIVERSAS	117.305,90
RESULTADOS DO EXERCÍCIO	-
RESULTADOS DO EXERCÍCIO	-
PATRIMONIO LIQUIDO	4.459.167,62
CAPITAL	3.875.715,19
RESERVAS DE LUCROS	507.650,73
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	75.801,70
TOTAL DO PASSIVO	5.376.971,86

Paulo Roberto de Melo Groke
Diretor Presidente

Maurício Cezar Pinho
Diretor Financeiro

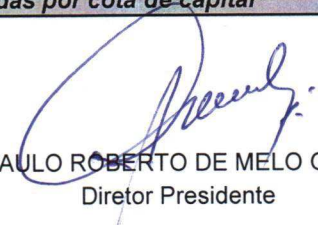
Raquel Borges Coelho
CRC-RJ 092866/O-0
CPF: 090.281.807-45

**COOVRE - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores
Municipais do Sul Fluminense Ltda.**

Demonstração do Resultado – 2023

(Em R\$)

	1º Sem. 2023	2º Sem. 2023	Resultado 2022
10 - Receita da Intermediação Financeira	393.064,87	-	381.554,75
711 - Operações de Crédito	214.802,50		189.002,64
715 - Resultado de Oper. com Tít. e Valores Mobil.	178.262,37		192.552,11
15 - Despesas da Intermediação Financeira	(11.338,55)	-	(795,54)
818 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(11.338,55)		(795,54)
20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira	381.726,32	-	380.759,21
50 - Outras Receitas/Despesas Operacionais	(305.924,62)	-	(215.958,90)
817 - Outras Despesas Administrativas	(244.622,14)		(192.659,75)
894 - Despesas Tributárias	(37.440,25)		(18.252,48)
719 - Outras Receitas Operacionais	12.482,01		18.356,54
819 - Outras Despesas Operacionais	(36.344,24)		(23.403,21)
60 - Resultado Operacional	75.801,70	-	164.800,31
75 - Res. Antes da Trib s/Lucro e Participações	75.801,70	-	164.800,31
80 - Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-	-
90 - Sobras ou Perdas	75.801,70	-	164.800,31
Resultado do Ato Cooperativo		75.801,70	291.930,54
(-) Transferência Estatutária para o FATES 5%		-	14.596,53
(-) Transferência Estatutária para o Fundo de Reserva 10%		-	29.193,05
Sobras Líquidas a Disposição da AGO		75.801,70	248.140,96
Juros sobre o Capital próprio		21.540,39	
Sobras ou perdas por cota de capital		97.342,09	


PAULO ROBERTO DE MELO GROKE
Diretor Presidente


MAURÍCIO CEZAR PINHO
Diretor Responsável pela Área Contábil

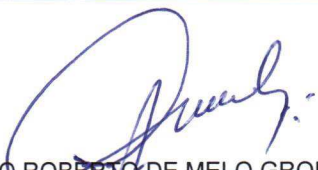

RAQUEL BORGES COELHO
CRC-RJ 092866/O-0
CPF: 090.281.807-45



**COOVRE - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores
Municipais do Sul Fluminense Ltda.**

Demonstração do Resultado Abrangente – 2023

(Em R\$)		
	1º SEMESTRE	2º SEMESTRE
Demonstração do Resultado Abrangente de 2022	75.801,70	-
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	75.801,70	-


PAULO ROBERTO DE MELO GROKE
Diretor Presidente


MAURÍCIO CEZAR PINHO
Diretor Financeiro


RAQUEL BORGES COELHO
CRC-RJ 092866/O-0
CPF: 090.281.807-45



DISCRIMINAÇÃO	30/06/2023	31/12/2022
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Sobras (Perdas) Liquidadas dos Semestres	75.801,70	157.330,74
Ajustes		
Depreciações e Amortizações	11.338,55	7.469,57
Sobras ou (Perdas) dos Semestres	87.140,25	164.800,31
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais		
Operações de Crédito	-372.616,45	-94.165,26
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais		
Outras Obrigações	-113.790,41	-35.664,66
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	-399.266,61	34.970,39
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
Capital Social	206.486,71	-49.442,19
Transferência Conforme Ago	-249.084,58	0,00
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	-42.597,87	-49.442,19
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	-441.864,48	-14.471,80
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
No Início do Período	-3.378.026,90	-3.385.029,13
No Fim do Período	-2.936.162,42	-3.378.026,90


Paulo Roberto de Melo Góes
Diretor Presidente


Mauricio Cezar Pinho
Diretor Financeiro


RAQUEL BORGES COELHO
CRC-RJ 092866/O-0
CPF: 090.281.807-45

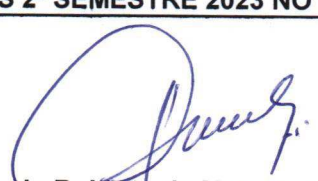


**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores
Municipais do Sul Fluminense Ltda.**

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 2023

(Em R\$)

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA/ FUNDOS	SOBRAS/PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO EM 31.12.2022	3.669.228,48	893.981,17	249.084,58	4.812.294,23
AUMENTO DE CAPITAL 1º SEMESTRE 2023	406.097,00			406.097,00
REDUÇÃO DE CAPITAL 1º SEMESTRE 2023	199.610,29			199.610,29
SOBRAS DO 1º SEMESTRE 2023			75.801,70	75.801,70
UTILIZAÇÃO DAS SOBRAS 2023			249.084,58	249.084,58
CONSTITUIÇÃO DE FATES		2.148,00		2.148,00
UTILIZAÇÃO DE FATES		31.791,68		31.791,68
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
SALDO EM 30.06.2023	3.875.715,19	864.337,49	75.801,70	4.815.854,38
AUMENTO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2023				-
REDUÇÃO DE CAPITAL 2º SEMESTRE 2023				-
SOBRAS DO 2º SEMESTRE 2023				-
UTILIZAÇÃO DAS SOBRAS 2023			-	-
CONSTITUIÇÃO DE FATES				-
UTILIZAÇÃO DE FATES				-
CONSTITUIÇÃO DE RESERVA LEGAL				-
UTILIZAÇÃO DE RESERVA LEGAL		-		-
SALDO EM 31.12.2023	3.875.715,19	864.337,49	75.801,70	4.815.854,38
MUTAÇÕES 2º SEMESTRE 2023 NO PERÍODO	-	-	-	-


Paulo Roberto de Melo Groke
Diretor Presidente


Mauricio Cezar Pinho
Dir.Responsável pela área
contábil


Raquel Borges Coelho
Contadora
CRC-RJ 092866/O-0

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 auferidas. Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo.

Descrição	2023
Caixa	1.776,09
Banco Itaú conta 00659-8	77.857,23
Caixa Econômica Federal conta 3715-7	4.769,81
Aplicação Depósito Poupança	411.496,31
Certificado de Depósito Bancário	2.440.262,98
Total	2.936.162,42

- **Operações de Crédito**

As operações de crédito estão registradas a valor presente, calculadas com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

Descrição	2023
Empréstimos	2.807.286,32
(-) Rendas de Empréstimos	(671.487,64)
(-) Provisão para Operações de Crédito	(20.153,11)
Total	2.115.645,57

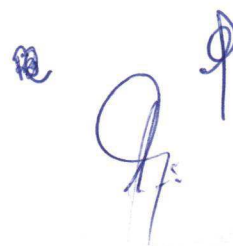
- **Outros Créditos**

Referem-se as importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no País.

Descrição	2023
IRPJ e CSLL a Compensar	0,00
IRRF a Recuperar	4.815,56
Total	4.815,56

- **Imobilizado**

Corresponde 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.



Contas	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Situação Líquida	Taxa % a.a.
Edificações	375.387,66	(63.862,02)	311.525,64	4%
Móveis e Equipamentos de Uso	46.218,32	(37.395,65)	8.822,67	10%
Total	421.605,98	(101.257,67)	320.348,31	

- **Compensação**

Correspondem as notas promissórias dos contratos com saldo devedor, as Rendas das Operações de Créditos e Rendas das Variações Cambiais e Classificação da Carteira de Crédito, conforme Resolução do Bacen 2682/99.

Composição da Carteira de Crédito por níveis de risco:

Risco	2023	percentual	Valor
A	2.057.953,27	0,50%	10.289,76
B	28.627,55	1,0%	286,28
C	19.682,25	3,0%	590,47
D	820,33	10%	82,03
E	27.265,34	30%	8.179,60
F	1.449,94	50%	724,97
G	0,00	70%	0,00
H	0,00	100%	0,00
Total	2.135.798,68		20.153,11

- **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	162.749,66
FATES	356.686,76
Juros ao capital a Distribuir	22.807,26
Cotas de Capital a Pagar	247.625,28
Fiscais e Previdenciárias	10.629,38
Diversas	117.305,90
Total	917.804,24

- **Patrimônio Líquido**

O Capital Social constituído, em 30 de junho de 2023, corresponde a R\$ 3.875.715,19 representando a integralização de 821 cooperados.

A Reserva de Lucros é uma reserva estatutária determinada pelo Banco Central do Brasil.

Descrição	2023
Resultado do Exercício Antes das Destinações Estatutárias	75.801,70
(-) FATES	0,00
(-) Fundo de Reserva	0,00
Sobras (Perdas) Acumuladas exercício	75.801,70
Sobras (Perdas) Acumuladas exercícios encerrados	<u>0,00</u>
TOTAL	75.801,70

NOTA 2 – DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

- **Receita da Intermediação Financeira**

Refletem os juros de empréstimos dos semestres e os rendimentos referente as aplicações em poupança e fundos de investimentos.

- **Despesas da Intermediação Financeira**

Trata-se da provisão para créditos de liquidação duvidosa, referente aos contratos classificados no risco de crédito.

- **Outras Receitas/Despesas Operacionais**

São as despesas administrativas do ano, as despesas tributárias são referentes aos impostos sobre as rendas das aplicações financeiras. As Outras Receitas Operacionais referem-se a recuperação de créditos baixados como prejuízo e operações de crédito de liquidação duvidosa. As Outras Despesas Operacionais são as despesas com as provisões de juros ao capital.

Após o encontro das contas de entrada e saída, apura-se o Resultado Operacional, os fundos e as Sobras Líquidas.

NOTA 3 – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

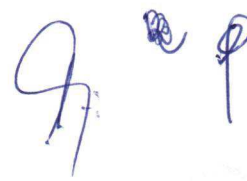
Reflete o resultado bruto do semestre, antes das destinações dos fundos obrigatórios. As destinações ocorrerão com o resultado bruto dos primeiro semestres.

NOTA 4 – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS 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 no semestre.

NOTA 5 – DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- **Aumento de Capital 1º semestre**

Refere-se aos recebimentos de mensalidades do período e distribuição das sobras do exercício 2022.

- **Redução de Capital 1º semestre**

Refere-se as devoluções de capital do período, de cooperados que se desligaram.

- **Sobras do 1º semestre**

Valor referente a diferença entre receita e despesa do semestre.

- **Utilização das sobras do 1º semestre**

Destinação das sobras do exercício de 2022 para o Capital.

- **Constituição do FATES**

Recebimento referente a reposição do sitio Jonosake.

- **Utilização do FATES**

Trata-se de pagamento para aquisição de material escolar que serão distribuídos aos dependentes de cooperados, brindes aos cooperados e curso.



Paulo Roberto de Melo Groke
Diretor Presidente



Maurício Cezar Pinho
Diretor Financeiro



Raquel Borges Coelho
CRC-RJ 092866/O-0



C.E.C.M. DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DO SUL FLUMINENSE LTDA.

Rua Ruy Barbosa de Oliveira, nº 173, Aterrado, Volta Redonda – RJ– CEP 27215-510

CNPJ:01.819.799/0001-05- (14.05.97).- JUCERJA-NIRE: 3340001664-5- (03.04.97)

INSC. MUN. 034008/00-4 – Telefax 3346-8495 e Telefone 3337-5679

FATOS ADMINISTRATIVOS E NEGÓCIOS SOCIAIS

1º SEMESTRE/2023

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Municipais do Sul Fluminense Ltda. - COOVRE é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 24 de outubro de 1996.

Tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito, nos termos dos normativos vigentes.

Os negócios sociais da Cooperativa, com utilização dos recursos do FATES, são destinados as atividades educacionais e lazer aos cooperados. É utilizado para aquisição de material escolar e entregue aos filhos dos cooperados. É utilizado também para promover um passeio, conforme deliberado em Assembleia. São projetos significativos e importantes da Cooperativa, porque mostra de forma concreta o resultado de um sistema cooperativo. O projeto é um sucesso, bem aceito pelos Cooperados e demonstra o espírito de união e solidariedade entre os servidores que fazem parte da COOVRE.

Em virtude dos fatos mencionados, a COOVRE dará continuidade as atividades desenvolvidas, buscando seu crescimento.


Paulo Roberto de Melo Groke
Diretor Presidente


Maurício Cezar Pinho
Diretor Financeiro