Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo
dos Empregados do Grupo Telefônica - COOPERTEL

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30/06/2024 E 31/12/2023
(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Telefônica - Coopertel
CNPJ/MF nº 57.598.120/0001-50

ATIVO		30/06/2024	31/12/2023	PASSIVO		30/06/2024	31/12/2023
CIRCULANTE	**NOTA**	**8.191.971,08**	**7.933.259,97**	**CIRCULANTE**	**NOTAS**	**466.427,87**	**255.595,00**
Caixas e Equivalentes de Caixa	2.c	2.740,76	28.787,14				
Instrumentos Financeiros		**7.538.279,75**	**7.397.589,36**				
Título e Valores Mobiliários e I.F.D.	3	455.922,05	1.175.692,59				
Operações de Crédito	4	7.082.357,70	6.221.896,77				
Outros Créditos	5	644.565,20	506.883,47	Obrigações Sociais e Estatutárias	9.1	173.345,60	113.218,29
Outros Valores e Bens		6.385,37	0,00	Obrigações Fiscais e Previdenciárias	9.2	38.322,10	42.909,83
				Outras Obrigações	9.3	254.760,17	99.466,88
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE		8.191.971,08	7.933.259,97	**TOTAL DO PASSIVO CIRULANTE**		**466.427,87**	**255.595,00**
Investimentos	6	25.349,45	25.349,45	**PATRIMÔNIO LÍQUIDO**			
Imobilizado de Uso	7	68.378,51	77.799,41				
Intangível	8	146.633,77	146.633,77	Capital Social	11.a	7.433.199,86	7.624.304,84
Depreciação/Amortização Acumulada		-136.641,30	-134.576,84	RESERVAS DE SOBRAS	11.b	85.916,63	85.916,63
TOTAL DO PERMANENTE		103.720,43	115.205,79	Sobra ou Perdas de Exercício	11.d	310.147,15	82.649,29
				TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		7.829.263,64	7.792.870,76
TOTAL DO ATIVO		**8.295.691,51**	**8.048.465,76**	**TOTAL DO PASSIVO**		**8.295.691,51**	**8.048.465,76**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Avenida Paulista, 352 - 2º andar - Cj 21- Paraíso - São Paulo - SP - CEP 01310-000
Telefone (11) 97456-5839
e-mail: faleconosco@coopertel.org.br

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo
dos Empregados do Grupo Telefônica - COOPERTEL

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Telefônica - COOPERTEL
CNPJ/MF nº 57.598.120/0001-50

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**1.313.900,62**	**1.062.887,87**
Operações de Crédito		1.259.683,06	940.458,84
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		54.217,56	122.429,03
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		-131.358,96	-84.032,69
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		-131.358,96	-84.032,69
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA (10-15)		1.182.541,66	978.855,18
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		-872.375,17	-783.546,00
Dispêndios e Despesas de Pessoal		-610.800,75	-551.957,80
Despesas de Pessoal - Benefícios		-138.760,74	-122.742,07
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais		-112.572,12	-92.649,80
Despesas de Pessoal Proventos		-325.466,89	-302.968,63
Despesas de Honorários Diretoria		-34.001,00	-33.597,30
Outras Despesas Administrativas	14	-253.411,01	-222.666,80
Despesas Tributárias	15	-13.666,11	-15.258,29
Outras Receitas Operacionais	13	5.502,70	6.336,89
RESULTADO OPERACIONAL (20+50)		310.166,49	195.309,18
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO E PARTICIPAÇÕES (60+65)		310.166,49	195.309,18
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		-19,34	0,00
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) (75-80-85)		310.147,15	195.309,18
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS		310.147,15	195.309,18
SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS	**11(d)**	**310.147,15**	**195.309,18**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Avenida Paulista, 352 - 2º andar - Cj 21- Paraíso - São Paulo - SP - CEP 01310-000
Telefone (11) 97456-5839
e-mail: faleconosco@coopertel.org.br

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo
dos Empregados do Grupo Telefônica - COOPERTEL

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
(Em reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Telefônica - COOPERTEL
CNPJ/MF nº 57.598.120/0001-50

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
Sobras Líquidas no Período		310.147,15	195.309,18
Outros Resultados Abrangente do Período		0,00	0,00
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO		310.147,15	195.309,18

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Avenida Paulista, 352 - 2º andar - Cj 21- Paraíso - São Paulo - SP - CEP 01310-000
Telefone (11) 97456-5839
e-mail: faleconosco@coopertel.org.br

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo
dos Empregados do Grupo Telefônica - COOPERTEL

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Telefônica - COOPERTEL
CNPJ/MF nº 57.598.120/0001-50

	Capital Subscrito	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 31/12/2022	**7.272.138,95**	**76.193,19**	**2.406,36**	**7.350.738,50**
Ajustes de Exercícios Anteriores				
Destinação de Sobras Exercício Anterior				
Ao FATES	0,00	0,00	-2.406,36	-2.406,36
Movimentação de Capital				
Integralização/Subscrição de capital	512.533,95	0,00	0,00	512.533,95
(-) Devolução de Capital	-787.454,86	0,00	0,00	-787.454,86
Sobras ou Perdas Líquidas	0,00	0,00	195.309,18	195.309,18
Saldos em 30/06/2023	**6.997.218,04**	**76.193,19**	**195.309,18**	**7.268.720,41**
Mutações do Período	**-274.920,91**	**0**	**192.902,82**	**-82.018,09**
Movimentação de Capital				
Integralização/Subscrição de capital	947.365,26	0,00	0,00	947.365,26
(-) Devolução de Capital	-320.278,46	0,00	0,00	-320.278,46
Sobras ou Perdas Líquidas	0,00	0,00	97.234,45	97.234,45
Destinação das Sobras ou Perdas:				
. Fundo de Reserva	0,00	9.723,44	-9.723,44	0,00
. F A T E S - Ato Cooperativo	0,00	0,00	-4.861,72	-4.861,72
Saldos em 31/12/2023	**7.624.304,84**	**85.916,63**	**82.649,29**	**7.792.870,76**
Mutações do Período	**627.086,80**	**9.723,44**	**-112.659,89**	**524.150,35**
Saldos em 30/06/2024	**7.433.199,86**	**85.916,63**	**310.147,15**	**7.829.263,64**
Movimentação de Capital				
Integralização/Subscrição de capital	665.037,40	0,00	0,00	665.037,40
(-) Devolução de Capital	-856.142,38	0,00	0,00	-856.142,38
Sobras ou Perdas Líquidas	0,00	0,00	310.147,15	310.147,15
Saldos em 30/06/2024	**7.433.199,86**	**85.916,63**	**310.147,15**	**7.829.263,64**
Mutações do Período	**-191.104,98**	**0,00**	**227.497,86**	**36.392,88**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Avenida Paulista, 352 - 2º andar - Cj 21- Paraíso - São Paulo - SP - CEP 01310-000
Telefone (11) 97456-5839
e-mail: faleconosco@coopertel.org.br

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo
dos Empregados do Grupo Telefônica - COOPERTEL

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em Reais)
Cooperativa de Economida e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Telefônica - Coopertel
CNPJ/MF nº 57.598.120/0001-50

	30/06/2024	30/06/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras/Perdas do Exercício	310.166,49	195.309,18
Participação dos Funcionários nas Sobras	-19,34	0,00
Provisão para Operações de Crédito	39.417,37	33.218,80
Depreciações e Amortizações	11.485,36	8.982,54
	361.049,88	237.510,52
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS OPERACIONAIS		
Títulos e Valores Mobiliários	719.770,54	454.565,35
Operações de Crédito	-899.878,30	-421.389,94
Outros Créditos	-137.681,73	-89.827,02
Outros Valores e Bens	-6.385,37	1.895,16
Obrigações Sociais e Estatutárias	60.127,31	-2.139,61
Obrigações Fiscais e Previdênciaria	-4.587,73	-2.008,27
Outras Obrigações	155.293,29	110.123,99
	-113.341,99	51.219,66
CAIXA GERADO NAS OPERAÇÕES	247.707,89	288.730,18
Fluxo de Caixa das Aitividades de Investimentos	**0,00**	**0,00**
Aquisição de Imobilizações de Uso **(-)**	0,00	-5.003,10
Aquisições do intangivel e Diferido **(-)**	0,00	-12.949,20
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	0,00	-17.952,30
Fluxo de Caixa das Atividades de Financimanento		
Aumento por novos aportes de Capital	665.037,40	512.533,95
Devolução de Capital à Cooperados	-856.142,38	-787.454,86
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES	-82.649,29	-2.406,36
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-273.754,27	-277.327,27
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	**-26.046,38**	**-6.549,39**
No início do período	28.787,14	8.175,05
No fim do período	2.740,76	1.625,66

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Avenida Paulista, 352 - 2º andar - Cj 21- Paraíso - São Paulo - SP - CEP 01310-000
Telefone (11) 97456-5839
e-mail: faleconosco@coopertel.org.br

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO TELEFÔNICA - COOPERTEL

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30/06/2024 e 30/06/2023

(Em reais)

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Telefônica - Coopertel, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 07/07/1969, federada à **FEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO - FNCC**. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Telefônica - Coopertel tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

(i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;

(ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e

(iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: concessão de créditos, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

1. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são de responsabilidades da administração da Cooperativa e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, consideradas as alterações exigidas pelas Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e às normas e instruções do Banco Central do Brasil – BACEN, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF. Consideram ainda, no que for julgado pertinente e relevante, os pronunciamentos, orientações e as interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

As demonstrações financeiras são uniformes em relação aos exercícios apresentados, sendo as possíveis mudanças de critérios ocorridas demonstrada em nota específica. Também foram revisadas e aprovadas pela Diretoria Executiva, em sua reunião datada de 25/07/2024.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente. Os pronunciamentos 2 contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras.

2. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As operações de crédito com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e os ingressos e dispêndios correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

Os ingressos e dispêndios de natureza financeira são contabilizados pelo critério "*pro-rata temporis*" e calculados com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados, que são calculadas com base no método linear.

As operações de crédito com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes, entre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas, no mínimo, semestralmente.

c) Disponibilidades

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Caixa	1.412,00	1.320,00
Depósitos Bancários	1.328,76	305,66
TOTAL	**2.740,76**	**1.625,66**

d) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas *"pro rata temporis"*, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

A apropriação dos juros é interrompida após vencidas há mais de 60 dias. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

e) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 introduziram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

f) Depósitos em garantia

Existem situações em que a Cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações movidas contra si. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

g) Investimentos

Representados substancialmente por participação na **Federação Nacional de Cooperativas de Crédito - FNCC** e ações do BANCOOB, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

h) Imobilizado de Uso

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da 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 em nota específica abaixo, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

i) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

j) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis**.**

k) Demais ativos e passivos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

l) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

m) Passivos contingentes

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

n) Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

o) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos (Art. 194 Decreto 9.580/2018). O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação (Art. 193 Decreto 9.580/2018).

p) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores há 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

q) Valor recuperável de ativos – *impairment*

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por *"impairment"*, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 30/06/2024 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

r) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

• Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e

• Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 30/06/2024.

3. Títulos e valores mobiliários e I.F.D.

Os títulos e valores mobiliários são avaliados pelo custo acrescido dos rendimentos ou valor de realização.

A Circular CMN nº 3.068, que trata da classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito.

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Em **30/06/2024** e **31/12/2023**, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Título e Valores Mobiliários	455.922,05	1.175.692,59
TOTAL	**455.922,05**	**1.175.692,59**

Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Cotas de Fundo de Investimentos, no **Banco Santander e XP Investimentos**, com remuneração de, aproximadamente, 105% do CDI.

4. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2024			31/12/2023
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos	1.510.560,91	5.823.499,33	7.334.060,24	6.434.181,94
(-) Prov. p/ Oper. Cred. Liq. Duvidosa	(88.962,09)	(162.740,45)	(251.702,54)	**(212.285,17)**
TOTAL	**1.421.598,82**	**5.660.758,88**	**7.082.357,70**	**6.221.896,77**

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo 30/06/2024	Provisões 30/06/2024	Empréstimo 31/12/2023	Provisões 31/12/2023
A	0,5%	Normal	6.836.335,64	(34.181,68)	6.035.161,38	(30.175,81)
B	1%	Normal	11.577,65	(115,78)	99,76	(0,99)
B	1%	Vencidas	70.174,59	(701,75)	8.656,49	(86,56)
C	3%	Normal	49.173,42	(1.475,20)	-	-
C	3%	Vencidas	34.611,11	(1.038,33)	81.235,56	(2.437,08)
D	10%	Normal	1.236,42	(123,64)	3.170,09	(317,06)
D	10%	Vencidas	54.178,67	(5.417,87)	72.838,19	(7.283,82)
E	30%	Normal	-	-	-	-
E	30%	Vencidas	41.536,48	(12.460,95)	35.031,32	(10.509,39)
F	50%	Normal	22.445,25	(11.222,63)	19.615,82	(9.807,91)
F	50%	Vencidas	36.408,77	(18.204,83)	29.258,53	(14.629,52)
G	70%	Normal	16.247,87	(11.373,51)	16.351,84	(11.446,29)
G	70%	Vencidas	15.826,66	(11.078,66)	23.907,39	(16.735,17)
H	100%	Normal	-	-	6.689,30	(6.689,30)
H	100%	Vencidas	144.307,71	(144.307,71)	102.166,27	(102.166,27)
Total Normal			6.937.016,25	(58.492,44)	6.081.088,19	(58.437,36)
Total Vencidos			397.043,99	(193.210,10)	353.093,75	(153.847,81)
Total Geral			7.334.060,24	(251.702,54)	6.434.181,94	(212.285,17)
Provisões			(251.702,54)		(212.285,17)	
Total Líquido			**7.082.357,70**		**6.221.896,77**	

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento 30/06/2024:

Descrição	Até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	1.510.560,91	5.823.499,33	7.334.060,24
TOTAL	**1.510.560,91**	**5.823.499,33**	**7.334.060,24**

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica 30/06/2024:

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Descrição	Empréstimo / Financiamento	30/06/2024	% da Carteira
Pessoa Física	7.334.060,24	7.334.060,24	**100%**
TOTAL	7.334.060,24	7.334.060,24	**100%**

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Saldo Inicial	(212.285,17)	(119.572,45)
Constituições	(39.417,37)	(92.712,72)
TOTAL	(251.702,54)	(212.285,17)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2024	% Carteira Total	31/12/2023	% Carteira Total
Maior Devedor	50.808,14	0,69%	50.891,44	0,79%
10 Maiores Devedores	455.029,74	6,20%	421.995,11	6,55%
50 Maiores Devedores	1.592.587,01	21,71%	1.558.749,40	24,22%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	860.505,72	767.112,96
Valor das operações transferidas no período	91.941,59	123.447,43
Valor das operações recuperadas no período	(17.446,41)	(30.054,67)
TOTAL	935.000,90	860.505,72

5. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Modalidade	30/06/2024	31/12/2023
Adiantamentos e antecipações salariais	27.623,99	6.043,81
Devedores Diversos	616.941,21	500.839,66
TOTAL	644.565,20	506.883,47

6. Investimentos

O saldo é representado por participação **FEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO-FNCC** e ações do **BANCOOB**.

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Participações FNCC	13.843,94	13.843,94
Ações e Cotas Banco Cooperativo do Brasil S.A. BANCOOB	11.505,51	11.505,51
TOTAL	25.349,45	25.349,45

7. Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	30/06/2024
Edificações	4%	367.398,28	-	-	367.398,28
Móveis e equipamentos de Uso	10%	73.617,78	-	-	73.617,78
Equipamento Comunicação	10%	2.652,00	-	-	2.652,00
Sistema de Processamento de Dados	20%	42.883,50	-	-	42.883,50
Sistema de Segurança	10%	700,00	-	-	700,00
Sub Total		487.251,56	-	-	487.251,56
(-) Total Depreciação Acumulada		(409.452,15)	-	-	(418.873,05)
TOTAL		77.799,41	-	-	68.378,51

Nesta rubrica registram-se as benfeitorias realizadas nas propriedades de terceiros, e pelos softwares adquiridos, registrados pelos custos incorridos nas benfeitorias e pelo custo de aquisição, respectivamente.

8. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	31/12/2023	Aquisições	Baixas	30/06/2024
Outros Ativos Intangíveis	124.477,35	-	-	124.477,35
Licença de Direitos Autorais e Uso	22.156,42	-	-	22.156,42
Sub Total	146.633,77	-	-	146.633,77
(-) Amortização acumulada	(134.576,84)	-	-	(136.641,30)
TOTAL	12.056,93	-	-	9.992,47

Os valores registrados na rubrica “Intangível”, refere-se a taxa de licenciamento e instalação de softwares, (FacCred – Fácil Informática), adquirida em Junho de 2019 e as benfeitorias realizadas nas propriedades de terceiros, e pelos softwares adquiridos, registrados pelos custos incorridos nas benfeitorias e pelo custo de aquisição, (transferência Diferido) antes 1º Outubro/2013, respectivamente.

9. Outras Obrigações

9.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Resultado De Atos Com Associados - FATES	87.780,34	5.131,05
Resultado De Atos Com Não Associados – FATES	-	-
Cotas De Capital A Pagar (b)	85.565,26	86.095,24
Outras Obrigações (c)	-	21.992,00
TOTAL	**173.345,60**	**113.218,29**

(a) O FATES é destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

(b) Refere-se a cotas de capital a devolver de associados desligados.

(c) Refere-se a participações nas sobras dos colaboradores da Cooperativa.

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

9.2 Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Impostos e Contribuições à recolher s/ salários	37.848,12	42.313,00
Impostos e Contribuições s/ serviços de terceiros	471,85	488,77
IRRF sobre juros ao capital	-	105,93
IRRF, CSSL, PIS e COFINS	2,13	2,13
TOTAL	**38.322,10**	**42.909,83**

9.3 Diversas

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Provisão para Pagamentos a Efetuar	135.687,64	71.982,42
Credores Diversos – Pais	115.585,32	27.444,06
Cobrança Arrec. Tributos - IOF	3.487,21	40,40
TOTAL	**254.760,17**	**99.466,88**

10. Instrumentos financeiros

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Telefônica - Coopertel opera com operações de crédito.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos exercícios findos em 30/06/2024 e 30/06/2023**,** a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

11. Patrimônio líquido

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em um voto, independente do número de suas cotas-partes, representado por delegados seccionais.

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Capital Social	7.433.199,86	7.624.304,84
Associados	2.305	2.059

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

Reserva Legal 06/2024 no valor de R$ 85.916,63, Reserva Legal 12/2023 no valor de R$ 85.916,63.

c) Sobras Acumuladas

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 12 de Abril de 2024, os delegados deliberaram pela incorporação no Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES o valor das sobras do exercício findo em 31/12/2023, no valor de R$ 82.649,29.

d) Destinações estatutárias e legais:

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Sobra Bruta do Exercício	310.147,15	97.234,45
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	-	-
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	310.147,15	97.234,45
Destinações estatutárias		
Reserva legal - 10%	-	(9.723,44)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	-	(4.861,72)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	-	82.649,29
Sobras ou Perdas Acumuladas Exercício Anterior	-	-
Total das Sobras Acumuladas Exercício	**310.147,15**	**82.649,29**

12. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Resultado não operacional	-	-

13. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Reversões de Provisões Operacionais	5.502,70	6.336,89
Outras Rendas Operacionais – Juros Cap. Cecresp/Sobras	-	-
Ingressos de Depósitos Intercoop - rendimentos	-	-
Operações de Crédito Liquidação Duvidosa	-	-
TOTAL	**5.502,70**	**6.336,89**

14. Outros dispêndios/despesas administrativas

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de água, energia e gás	2.577,70	1.800,87
Despesas de comunicações	4.593,59	7.023,07
Despesas de manutenção e conservação de bens	880,00	250,12
Despesas de material	924,44	1.037,24
Despesas de processamento de dados	36.061,08	36.061,08
Despesas de seguros	780,00	650,28
Despesas de serviços do sistema financeiro	2.214,89	1.888,05
Despesas de serviços de terceiros	14.182,16	9.238,36
Despesas de serviços técnicos especializados	32.855,60	49.819,60

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Despesas de transporte	3.683,93	5.209,20
Outras despesas administrativas	143.172,26	100.706,39
Despesas de amortização	2.064,46	1.216,91
Despesas de depreciação	9.420,90	7.765,63
Total	**253.411,01**	**222.666,80**

15. Outros dispêndios e despesas operacionais

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesas Tributárias	10.573,35	12.268,27
Despesa Contribuição Cofins	-	-
Despesa Contribuição Pis	3.092,76	2.990,02
Total	**13.666,11**	**15.258,29**

16. Resultado não operacional

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Outras Receitas Não Operacionais	-	-
Resultado Líquido	**-**	**-**

17. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da Cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: para as operações consignadas, a garantia é a própria consignação.

Montante das operações ativas e passivas em 30/06/2024:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
Saldo das operações ativas	81.062,17	1,10%	(640,43)
TOTAL	81.062,17	1,10%	(640,43)
Montante das Operações Passivas			
Saldo das operações passivas	160.239,96	2,15%	-
TOTAL	160.239,96	2,15%	-

Operações ativas e passivas – saldo em 30/06/2024**:**

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Empréstimo	81.062,17	(640,43)	1,10%
Capitalização	160.239,96	-	2,15%

Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas	Taxa Aprovada pela Diretoria Executiva
Empréstimos	0,95%, 3,25%+TR e 3,50%+TR	0,95%, 3,25%+TR, 3,50%+TR

Em 30/06/2024 os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e encargos sociais, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS 30/06/2024 (R$)	
Honorários	34.001,00
Encargos Sociais	6.800,20
TOTAL	40.801,20

No decorrer do exercício não houve aquisições, por partes relacionadas, de bens recebidos pela singular em dação de pagamento, bem como da venda de bens patrimoniais da Cooperativa.

18. Estrutura Simplificada De Gerenciamento Contínuo De Riscos

Em atendimento a Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 e conforme faculta a Resolução nº 4.606 de 19 de outubro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, a Cooperativa instituiu a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos capacitada para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco operacional, o risco socioambiental, o risco de crédito e os demais riscos relevantes ao qual a Instituição esteja exposta, incluindo o monitoramento dos níveis de capital e liquidez. A Estrutura é formada pelo diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, a equipe técnica por ele designada para seu assessoramento e pelas políticas e manuais inerentes a área.

19. Seguros contratados – Não auditado

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

20. Índice de Basiléia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192 de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Limite de Compatibilização PR	7.819.271,17	7.254.518,54

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

21. Plano de Implementação Resolução CMN nº 4.966/2021

A Cooperativa elaborou plano de implementação para atendimento da resolução CMN nº 4.966/2021. Em consonância com a resolução, no período de março à dezembro de 2024, a Cooperativa reavaliará os critérios de análise e avaliação de riscos, adequando a sua política de crédito e provisões de perdas, conforme as novas diretrizes. Analisará o impacto que poderá sofrer nos seus resultados, uma vez que haverá possíveis mudanças quantos aos critérios de avaliação e requisitos necessários para concessão de crédito.

SÃO PAULO-SP, 30 de Junho de 2024.

MARIA APARECIDA PEREIRA
Diretora Presidente

NATALINO HOFER JUNIOR
Diretor Tesoureiro

VALDECI PEREIRA DE SOUZA
Diretor Secretário

SUZANE AP. DE OLIVEIRA CORRÊA
Contador - CRC: 1SP224152/O-7

Clicksign 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Demonstrações Financeiras Contabeis 06_2024.pdf

Documento número #48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde

Hash do documento original (SHA256): 8e41ecd78636f012e1f6ad62531a4ef6fc863b62dc21f80245c2b6eaf9ed60c1

Assinaturas

MARIA APARECIDA PEREIRA
CPF: 184.654.476-91
Assinou em 25 ago 2024 às 14:24:17

VALDECI PEREIRA DE SOUZA
CPF: 089.779.778-78
Assinou em 23 ago 2024 às 14:50:38

NATALINO HOFER JUNIOR
CPF: 131.468.138-90
Assinou em 26 ago 2024 às 10:07:55

SUZANE APARECIDA DE OLIVEIRA CORREA
CPF: 172.376.488-45
Assinou em 23 ago 2024 às 14:08:18

Log

23 ago 2024, 14:07:34	Operador com email suzane@coopertel.org.br na Conta 8dc8affa-1cc0-40dd-a12c-e1d9330e7802 criou este documento número 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde. Data limite para assinatura do documento: 22 de setembro de 2024 (14:05). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
23 ago 2024, 14:07:35	Operador com email suzane@coopertel.org.br na Conta 8dc8affa-1cc0-40dd-a12c-e1d9330e7802 adicionou à Lista de Assinatura: maparecida504@terra.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo MARIA APARECIDA PEREIRA e CPF 184.654.476-91.
23 ago 2024, 14:07:35	Operador com email suzane@coopertel.org.br na Conta 8dc8affa-1cc0-40dd-a12c-e1d9330e7802 adicionou à Lista de Assinatura: valdeci_souza1956@outlook.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo VALDECI PEREIRA DE SOUZA e CPF 089.779.778-78.

23 ago 2024, 14:07:35	Operador com email suzane@coopertel.org.br na Conta 8dc8affa-1cc0-40dd-a12c-e1d9330e7802 adicionou à Lista de Assinatura: natalino.junior@telefonica.com para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo NATALINO HOFER JUNIOR e CPF 131.468.138-90.
23 ago 2024, 14:07:35	Operador com email suzane@coopertel.org.br na Conta 8dc8affa-1cc0-40dd-a12c-e1d9330e7802 adicionou à Lista de Assinatura: suzane@coopertel.org.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo SUZANE APARECIDA DE OLIVEIRA CORREA e CPF 172.376.488-45.
23 ago 2024, 14:08:18	SUZANE APARECIDA DE OLIVEIRA CORREA assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail suzane@coopertel.org.br. CPF informado: 172.376.488-45. IP: 179.133.60.10. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.5683999 e longitude -46.6468352. URL para abrir a localização no mapa: https://app.clicksign.com/location. Componente de assinatura versão 1.963.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com.
23 ago 2024, 14:50:38	VALDECI PEREIRA DE SOUZA assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail valdeci_souza1956@outlook.com.br. CPF informado: 089.779.778-78. IP: 187.90.201.164. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.6574425 e longitude -46.5267229. URL para abrir a localização no mapa: https://app.clicksign.com/location. Componente de assinatura versão 1.963.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com.
25 ago 2024, 14:24:17	MARIA APARECIDA PEREIRA assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail maparecida504@terra.com.br. CPF informado: 184.654.476-91. IP: 186.233.180.133. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -22.1241686 e longitude -45.0585203. URL para abrir a localização no mapa: https://app.clicksign.com/location. Componente de assinatura versão 1.963.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com.
26 ago 2024, 10:07:55	NATALINO HOFER JUNIOR assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail natalino.junior@telefonica.com. CPF informado: 131.468.138-90. IP: 163.116.233.33. Componente de assinatura versão 1.964.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com.
26 ago 2024, 10:07:56	Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde.

ICP Brasil

Documento assinado com validade jurídica.
Para conferir a validade, acesse https://www.clicksign.com/validador e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.
As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº 48853e2d-754d-4af7-8f5a-f97575f99dde, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.