



Cooperativa de Crédito dos Magistrados do RJ

**Relatório Demonstrativo Mensal
JAN – DEZ 2023**

Disponibilidades e Movimentação Financeira

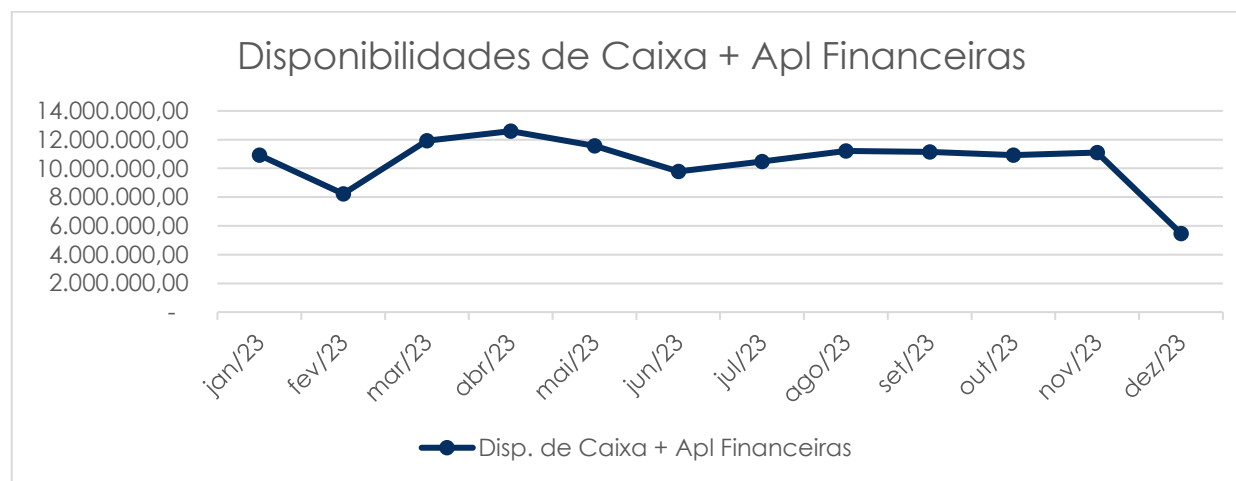
Saldos Findos em 31/01/2023 e 31/12/2023

Disponibilidades

Este grupo é composto pelo somatório dos recursos nas rubricas de Caixa, Bancos e Aplicações Financeiras.

No período comparativo entre janeiro e dezembro de 2023, registrou-se uma redução de caixa significativa, totalizando uma queda de 49,84% no exercício. Tal variação foi principalmente influenciada pelo resgate de investimentos realizado no mês de dezembro, totalizando 4 milhões.

Caixa	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Caixa	1.500,00	1.500,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	1.550,39	1.391,05	3.050,39	950,75	950,75	381,83
Depositos Bancários	456,62	525,25	3.443,57	2.075,51	1.910,16	836,45	332,37	285.559,41	5.866,32	155.770,07	6.195,24	8.774,25
Aplicações interfinanceira de Liquidez	2.799.455,16	52.513,81	684.519,01	1.136.765,79	662.750,59	555.056,79	1.015.851,55	18.325,54	714.692,64	171,25	737.001,39	60.000,00
Títulos de Valores Imobiliarios	8.110.514,58	8.166.744,61	11.234.714,49	11.448.662,78	10.908.490,59	9.229.281,06	9.454.985,34	10.901.557,65	10.412.680,15	10.769.402,60	10.353.570,57	5.404.504,77
Disp. de Caixa + Apl Financeiras	10.911.926,36	8.221.283,67	11.925.677,07	12.590.504,08	11.576.151,34	9.788.174,30	10.472.719,65	11.206.833,65	11.136.289,50	10.926.294,67	11.097.717,95	5.473.660,85



Movimentação Financeira

As movimentações financeiras são compostas pelas movimentações de caixa, captações e reinvestimento, amortizações e refinanciamentos e resgate de investimento.

No demonstrativo semestral as rubricas apresentaram as seguintes movimentações

	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Fluxo de caixa (Entrada e saída)	10.911.926,36	(2.690.642,69)	3.704.393,40	664.827,01	(1.014.352,74)	(1.787.977,04)	684.545,35	734.114,00	(70.544,15)	(209.994,83)	171.423,28	(5.624.057,10)
Novas Captações e Reinvestimento de /	852.190,23	968.722,29	9.028.050,96	1.009.325,84	711.824,39	681.851,18	1.000.855,85	1.448.185,19	14.218.934,71	1.651.620,09	866.170,40	5.331.582,60
Resgate de Aplicações	1.449.860,22	3.659.433,61	5.328.075,88	343.130,77	1.726.011,78	2.468.754,51	314.356,81	999.138,89	14.011.445,11	2.009.419,03	545.172,29	10.957.649,79

Carteira de Crédito

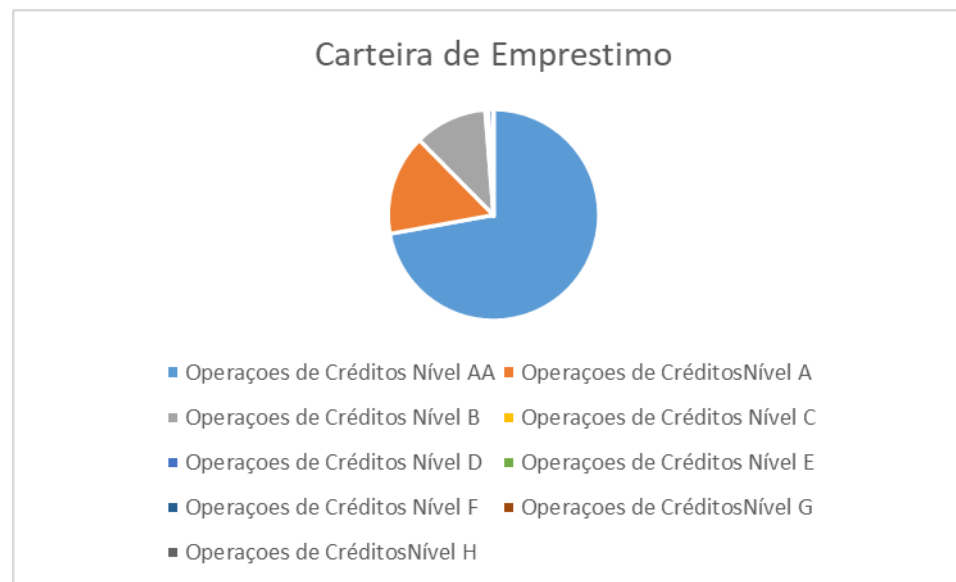
Saldos Findos em 31/01/2023 e 31/12/2023

A carteira de crédito da cooperativa engloba as operações referentes a novos empréstimos e refinanciamentos. Ao analisarmos o período de janeiro a dezembro, constatamos um expressivo crescimento de 30,16% na referida carteira, conforme evidenciado:

	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	JAN-DEZ Variação %
Carteira de Empréstimos	14.761.686,03	15.712.652,37	16.388.936,97	16.354.623,82	16.667.130,28	17.724.301,77	17.278.130,99	17.541.728,90	17.820.735,78	18.352.411,61	18.316.805,16	19.213.196,73	30,16%

Carteira de Emprestimo	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Operações de Créditos Nível AA	12.168.808,19	13.035.805,86	12.673.302,69	13.547.380,47	13.303.758,90	13.532.877,40	13.042.617,14	12.781.242,65	12.759.350,45	13.205.731,26	13.025.609,59	13.861.189,24
Operações de Créditos Nível A	445.898,26	437.844,29	1.420.183,10	449.310,24	933.303,20	1.742.159,30	1.712.161,54	2.433.707,38	2.697.199,93	2.831.057,19	2.989.241,65	2.963.690,51
Operações de Créditos Nível B	1.896.780,84	1.981.374,15	2.045.731,88	2.133.273,77	2.186.952,43	2.199.005,19	2.275.741,19	2.075.898,66	2.102.083,91	2.064.846,93	2.055.806,80	2.144.900,19
Operações de Créditos Nível C	21.855,18	49.201,77	68.866,64	47.812,52	70.320,95	81.562,40	83.056,77	90.514,16	97.827,48	98.639,04	98.187,32	99.676,92
Operações de Créditos Nível D	188.797,35	208.426,30	180.852,66	176.846,82	172.794,80	168.697,48	164.554,35	160.366,05	164.274,01	152.137,19	147.959,80	143.739,87
Operações de Créditos Nível E	37.979,21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Créditos Nível F	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Créditos Nível G	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Créditos Nível H	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totais	14.760.119,03	15.712.652,37	16.388.936,97	16.354.623,82	16.667.130,28	17.724.301,77	17.278.130,99	17.541.728,90	17.820.735,78	18.352.411,61	18.316.805,16	19.213.196,73

Como demonstrado os níveis de risco operados pela cooperativa são baixos em sua maior de classificação AA.



Recursos de Terceiros

Saldos Findos em 31/01/2023 e 31/12/2023

Ao longo do período de janeiro a dezembro, as transações financeiras envolvendo investimentos e resgates de aplicações resultaram em uma leve redução de 6,45% na composição da carteira de depósitos RDC.

	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	JAN- DEZ Variação %
Depósitos a Prazo	14.515.071,64	12.768.967,44	17.234.624,25	17.805.634,64	17.259.837,07	16.433.197,64	16.649.335,02	17.607.450,68	17.874.960,18	18.317.072,82	18.416.315,30	13.635.991,25	-6,45%

Cotas de Capital

Saldos Findos em 31/01/2023 e 31/12/2023

O Saldo da conta de Capital do período teve uma leve redução mantendo-se estável.

	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Cotas de Capital	9.356.213,34	9.341.997,16	9.204.780,57	9.266.042,58	9.261.721,81	9.296.400,96	9.316.498,29	9.205.852,68	9.141.864,98	9.072.776,38	9.072.201,54	9.112.835,48

Despesas

Saldos Findos em 31/01/2023 e 31/12/2023

Despesas Operacionais

A despesa operacional é composta pelo custo de captação de recurso junto ao cooperados, ou seja, a remuneração paga a investidores. No período a rubrica apresentou a seguinte movimentação.

	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Despesas Operacional	- 147.444,57	- 133.264,66	- 158.577,37	- 162.366,19	- 184.370,49	- 177.275,77	- 170.830,08	- 184.492,47	- 166.476,61	- 173.905,26	- 164.708,47	- 168.119,85

Despesas Administrativas

As despesas administrativas referem-se aos custos para a manutenção da cooperativa como alugueis, contas de consumo, material de uso e consumo, informática e prestadores de serviços, no período a rubrica apresentou a seguinte movimentação.

	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Despesas Administrativa	- 53.589,52	- 56.779,98	- 52.647,30	- 49.077,75	- 63.196,36	- 50.149,61	- 43.125,98	- 55.895,49	- 42.073,60	- 45.655,25	- 47.284,27	- 50.806,89

Despesas com Pessoal

Englobam todas as despesas de salários, rescisões, benefícios e impostos com funcionários. No período a rubrica apresentou a seguinte movimentação.

	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Despesas com Pessoal	- 165.917,90	- 118.813,11	- 96.900,17	- 95.919,53	- 207.201,99	- 102.660,79	- 84.427,03	- 93.411,82	- 111.819,10	- 112.484,11	- 115.791,41	- 112.565,22

Resultado Operacional

Saldos Findos em 31/01/2023 e 31/12/2023

Devido à eficiência operacional da Cooperativa, destaca-se a consistente capacidade de geração de resultados, derivada do equilíbrio entre as receitas de juros e as obrigações com pagamentos de juros. No acumulado do período, o resultado operacional revela um excedente de R\$ 181.605,19.

	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	Resultado Acumulado
Resultado Líquido	(38.656,08)	4.625,87	52.481,48	108.422,22	(173.746,59)	21.143,98	56.551,16	36.955,02	54.593,24	22.435,13	33.818,37	2.981,39	181.605,19

