

Cooperativa de Crédito dos Magistrados do RJ



**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
2022 - 2021**

Índice

Balanço Patrimonial	1-2
Demonstrações de Sobras ou Perdas	3
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	4
Demonstrações de Fluxo de Caixa	5
Demonstrações de Resultados Abrangentes	6
Notas Explicativas	7-10

Balanço Patrimonial

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 e 2021

		(Em R\$)	
ATIVO	NOTA	31.12.2022	31.12.2021
ATIVO CIRCULANTE		11.917.710,87	10.548.336,33
DISPONIBILIDADES	3	18.564,24	16.362,87
CAIXA ADMINISTRAÇÃO		2.998,99	1.500,00
BANCOS CONTAS MOVIMENTO		15.565,25	14.862,87
BANCO ITAÚ		10,00	10,00
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL - CEF		'	13.895,85
BRADESCO		15.177,75	1,00
BANCOOB		377,50	956,02
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	3	3.372.704,57	2.228.915,96
POUPANÇA BRADESCO		3.372.704,57	2.228.915,96
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	3	8.134.935,16	7.946.142,90
ITAU FIF GOV PP		187.713,39	702.738,10
LFT 01/09/23		7.947.221,77	7.243.404,80
(-)PROVISÃO P/OSCILAÇÃO DE TÍTULOS		'	'
OUTROS CRÉDITOS	6 e 10	371.014,14	332.085,19
DIVERSOS		371.014,14	332.085,19
OUTROS VALORES E BENS	6	20.492,76	24.829,41
DESPESAS ANTECIPADAS		20.492,76	24.829,41
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		14.616.155,56	14.290.522,94
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4	14.616.155,56	14.290.522,94
CARTEIRA DE CRÉDITO		20.356.814,21	19.326.742,17
(-) JUROS A APROPRIAR		(5.694.193,27)	(4.929.221,16)
(-) PROVISÃO P/PERDAS	5	(46.465,38)	(106.998,07)
PERMANENTE		171.400,83	194.788,47
IMOBILIZADO DE USO	7	171.400,83	194.788,47
IMOVEIS		306.307,10	306.307,10
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES		201.748,85	201.748,85
(-) DEPRECIAÇÕES/AMORTIZAÇÕES ACUMULADAS		(336.655,12)	(313.267,48)
TOTAL DO ATIVO		26.705.267,26	25.033.647,74

(Em R\$)			
P A S S I V O		31.12.2022	31.12.2021
PASSIVO CIRCULANTE	NOTA	1.050.911,31	856.219,67
OUTRAS OBRIGAÇÕES	9	1.050.911,31	856.219,67
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS		903.875,88	723.048,42
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS		94.279,08	86.863,45
FATES			31.476,88
DIVERSAS		52.756,35	14.830,92
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		16.198.729,39	14.513.227,12
DEPÓSITOS	8	16.198.729,39	14.513.227,12
DEPÓSITOS A PRAZO		16.198.729,39	14.513.227,12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11	9.455.626,56	9.664.200,95
CAPITAL SOCIAL		9.364.658,96	8.776.964,19
SÓCIOS FUNDADORES		7.962,00	7.962,00
COOPERADOS - QUOTAS INTEGRALIZADAS		9.356.696,96	8.769.002,19
RESERVAS DE LUCROS		90.967,60	352.129,77
SOBRAS LÍQUIDAS ACUMULADAS		-	535.106,99
SOBRAS LÍQUIDAS NO PERÍODO		-	535.106,99
SOBRA/PERDA NO 1º SEMESTRE 2022		124.653,62	146.086,27
SOBRA/PERDA NO 2º SEMESTRE 2022		(329.364,27)	483.451,36
DESTINAÇÕES - RES. LEGAL + FATES		204.710,65	(94.430,64)
T O T A L D O P A S S I V O		26.705.267,26	25.033.647,74

Demonstrações de Sobras ou Perdas

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 e 2021

(Em R\$)

	2º SEM/22	31.12.2022	31.12.2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.593.714,98	3.202.338,07	2.526.247,47
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.114.636,64	2.204.444,04	2.132.085,33
RENDAS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	479.078,34	997.894,03	394.162,14
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(880.819,92)	(1.546.827,52)	(325.108,73)
OPERAÇÕES DE CAPTAÇÃO DE MERCADO	(942.523,92)	(1.655.058,09)	(592.378,69)
RESULTADO C/TVM	-	-	-
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	62.224,07	108.750,64	267.269,96
IMPOSTO SOBRE A RECEITA	(520,07)	(520,07)	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	712.895,06	1.655.510,55	2.201.138,74
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.039.930,39)	(1.857.892,25)	(1.516.718,52)
RENDAS DE SERVIÇOS PRESTADOS	-	-	4.892,22
DESPESAS DE PESSOAL	(753.075,77)	(1.330.628,25)	(1.095.384,97)
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(271.358,99)	(498.660,86)	(389.263,48)
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(1.986,85)	(3.384,94)	(3.307,29)
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(13.508,78)	(25.218,20)	(33.655,00)
RESULTADO OPERACIONAL	(327.035,33)	(202.381,70)	684.420,22
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(2.328,95)	(2.328,95)	(53.444,30)
OUTRAS RECEITAS	-	-	2.153,30
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE O LUCRO	(2.328,95)	(2.328,95)	(1.438,29)
OUTRAS DESPESAS	-	-	(54.159,31)
SOBRAS LÍQUIDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES	(329.364,28)	(204.710,65)	629.537,63

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em R\$)

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021
SALDO EM 30.06.2022	8.820.139,25	330.561,12	659.760,62	9.810.460,99	9.376.609,60
COTAS DE ASSOCIADOS	484.587,78	-	-	484.587,78	(130.696,37)
RESERVA LEGAL	-	(204.710,65)	204.710,65	-	-
JCP/SOBRAS CAPITALIZADO(AS)	535.106,99	-	(535.106,99)	-	-
COTAS DE CAPITAL A PAGAR	-	-	-	-	-
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-	(34.882,87)	-	(34.882,87)	(33.686,76)
RESGATES DE COTAS CAPITAL	(475.175,06)	-	-	(475.175,06)	-
FATES	-	-	-	-	(31.476,88)
PERDAS NO SEMESTRE	-	-	(329.364,28)	(329.364,28)	483.451,36
SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO 31.12.2022	9.364.658,96	90.967,60	-	9.455.626,56	9.664.200,95
MUTAÇÕES DO PERÍODO	544.519,71	(239.593,52)	(659.760,62)	(354.834,43)	287.591,35
SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO 31.12.2021	8.776.964,19	352.129,77	535.106,99	9.664.200,95	9.108.537,46
COTAS DE ASSOCIADOS	953.733,22	-	-	953.733,22	916.494,38
RESERVA LEGAL	-	(204.710,65)	204.710,65	-	-
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-	(56.451,52)	-	(56.451,52)	(33.686,76)
JCP/SOBRAS CAPITALIZADO(AS)	535.106,99	-	(535.106,99)	-	-
RESGATES DE COTAS CAPITAL	(901.145,44)	-	-	(901.145,44)	(925.204,88)
COTAS DE CAPITAL A PAGAR	-	-	-	-	-
FATES	-	-	-	-	(31.476,88)
PERDAS NO EXERCÍCIO	-	-	(204.710,65)	(204.710,65)	629.537,63
SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO 31.12.2022	9.364.658,96	90.967,60	-	9.455.626,56	9.664.200,95
MUTAÇÕES DO PERÍODO	587.694,77	(261.162,17)	(535.106,99)	(208.574,39)	555.663,49

Demonstrações de Fluxo de Caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

	(Em R\$)	
	31.12.2022	31.12.2021
HISTÓRICO		
FLUXO DA ATIVIDADE OPERACIONAL	(204.710,65)	629.537,63
SOBRAS/(PERDAS) LÍQUIDAS NO PERÍODO	(204.710,65)	629.537,63
CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	1.655.510,55	2.976.991,23
CONTAS DE RESULTADO DEVEDORAS	(1.860.221,20)	(2.347.453,60)
(+/-) AJUSTES SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS:	(33.063,88)	(42.670,65)
DEPRECIÇÃO	23.387,64	22.492,99
OUTROS AJUSTES	(56.451,52)	(33.686,76)
DESTINAÇÃO FATES	-	(31.476,88)
(-) pdd		
(AUMENTO)REDUÇÃO EM CONTAS DO ATIVOS	(1.692.805,79)	53.345,53
(AUMENTO)/REDUÇÃO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(325.632,62)	1.462.504,97
(AUMENTO)/REDUÇÃO DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	(1.143.788,61)	(481.074,99)
(AUMENTO)/REDUÇÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(188.792,26)	(921.922,05)
(AUMENTO)/REDUÇÃO DE OUTROS CRÉDITOS	(38.928,95)	92,22
(AUMENTO)/REDUÇÃO DE OUTROS VALORES E BENS	4.336,65	(6.254,62)
AUMENTO(REDUÇÃO)EM CONTAS DO PASSIVOS	1.880.193,91	(630.932,91)
AUMENTO/REDUÇÃO NOS DEPÓSITOS A PRAZO	1.685.502,27	(812.338,57)
COTAS DE CAPITAL A PAGAR	180.827,46	183.975,15
AUMENTO/REDUÇÃO DE EXIGIBILIDADES COM PESSOAL E ENCARGOS SOCIAIS	7.415,63	(2.569,49)
AUMENTO/REDUÇÃO OUTRAS OBRIGAÇÕES	(35.177,46)	-
AUMENTO/REDUÇÃO OUTRAS OBRIGAÇÕES DIVERSAS	41.626,01	
RESULTADO LÍQUIDO PROVENIENTES DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(50.386,41)	9.279,60
FLUXO DE CAIXA DA ATIVIDADE FINANCEIRA	52.587,78	(8.710,50)
AUMENTO DE CAPITAL	953.733,22	916.494,38
RESGATE COTAS DE CAPITAL	(901.145,44)	(925.204,88)
IMOBILIZAÇÕES/REVERSÕES	-	(10.100,00)
IMOBILIZAÇÕES	-	(10.100,00)
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA NO PERÍODO/EXERCÍCIO	2.201,37	(9.530,90)
DISPONIBILIDADE NO INÍCIO DO PERÍODO/EXERCÍCIO	16.362,87	25.893,77
DISPONIBILIDADE NO FINAL DO PERÍODO/EXERCÍCIO	18.564,24	16.362,87

Demonstrações de Resultados Abrangentes

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

DISCRIMINAÇÃO	31.12.2022	31.12.2021
PERDAS BRUTAS ANTES DAS DESTINAÇÕES	(204.710,65)	629.537,63
(-) RESGATES DE COTAS PARTES DO CAPITAL	(901.145,44)	(925.204,88)
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	(1.105.856,09)	(295.667,25)

Notas Explicativas as Demonstrações Financeiras 31 de dezembro de 2022

CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO LTDA- MAGICREDI , é uma cooperativa de crédito fundada em 10/05/2022, constituída nos termos da Lei 5.764/71 de 16/12/71 que da forma jurídica à Sociedade Cooperativa atendidas disposições da lei 4.595/64 de 31/12/64, da Lei complementar nº 130 de 17 de abril de 2009 e norma baixadas pelo Banco Central do Brasil, que disciplinam o funcionamento das Instituições Financeiras.

NOTA 1 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância com os critérios estabelecidos na lei das sociedades por cotas, bem como as normas e instruções emanadas pelo Banco Central do Brasil.

NOTA 2 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa na elaboração das demonstrações contábeis estão resumidas a seguir:

- a) O saldo de Operações de Crédito inclui os encargos até a data de encerramento de balanço, sendo que as rendas são apropriadas ao resultado, de acordo com o prazo das operações a que se referem, pro-rata dia;
- b) O imobilizado é registrado ao custo de aquisição, deduzidos das depreciações acumuladas. As depreciações dos bens do imobilizado de uso são calculadas pelo método linear, com base em taxas admitidas pela legislação em vigor;
- c) O resultado do período foi apurado pelo regime de competência.
- d) O saldo dos Depósitos a Prazo está atualizado até a data de fechamento do balanço, acrescidos da rentabilidade pro-rata dia, pelo método exponencial.

NOTA 3 – DISPONIBILIDADES

As Disponibilidades apresentada nas demonstrações estão constituídas por:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Caixa	2.998,99	1.500,00
Depósitos bancários	15.565,25	14.862,87
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.372.704,57	2.228.915,96
Títulos e valores mobiliários	8.134.935,16	7.946.142,90
Totais	11.526.203,97	10.191.421,73

Conforme demonstrado o ano de 2022 as disponibilidades aumentaram em 13,10% em comparativo com 2021 em decorrência dos juros de aplicação financeira e aporte aplicação dos cooperados.

NOTA 4 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Composição da carteira e segregação entre curto e longo prazo:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>			<u>31/12/2021</u>		
	<u>Até 360</u>	<u>Após 361</u>	<u>Totais</u>	<u>Até 360</u>	<u>Após 361</u>	<u>Totais</u>
Empréstimos	2.317.325	18.039.489	20.356.814	8.017.226	11.309.747	19.326.973
Rendas a Apropriar	(1.748.566)	(3.945.860)	(5.694.426)	(1.665.817)	(3.263.635)	(4.929.452)
Totais	568.759	14.093.629	14.662.388	6.351.409	8.046.112	14.397.521

Segregação da carteira entre ligadas a não ligadas:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Empréstimos – Não ligadas	14.616.155	14.291.187
Empréstimos – (-) Provisão P/Perdas	46.465	106.334
Totais	14.662.620	14.397.521

NOTA 5 – CLASSIFICAÇÃO DO RISCO DE CRÉDITO

<u>Descrição</u>	<u>Risco %</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2021</u>	
		<u>Valor</u>	<u>Provisão</u>	<u>Valor</u>	<u>Provisão</u>
Operações de créditos nível AA	-	11.867.391	-	11.485.072	-
Operações de créditos nível A		513.480	2.567	-	-
Operações de créditos nível B	0,50 %	2.046.580	20.466	2.199.258	21.993
Operações de créditos nível C	1,00 %	-	-	477.599	14.328
Operações de créditos nível D	3,00 %	235.169	23.432	-	-
Operações de créditos nível E	30,00 %	-	-	235.592	70.677
Operações de créditos nível H	100,00 %	-	-	-	-
Totais		14.662.620	46.465	14.397.521	106.998

NOTA 6 – OUTROS CRÉDITOS

Composição

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Credores Diversos	355.308	311.136
Impostos e Contribuições a Compensar	11.128	17.002
Devedores Diversos	4.577	3.947
Despesas. Antecipadas	20.493	24.829
Totais	391.506	356.914

NOTA 7 - IMOBILIZADA DE USO

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação que ocorre ao longo da vida útil restante do ativo relacionado. A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear para alocar seus custos, menos o valor residual, durante a vida útil, que é estimada como segue:

Edificações e instalações – 25 anos

Equipamentos - 10 anos

Equipamentos de informática - 5 anos

Móveis e utensílios - 10 anos

Composição:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Imóveis	306.307	306.307
Instalações	78.539	-
Móveis e Equipamentos	47.154	125.694
Sistemas de Segurança	13.902	13.902
Sistemas de Processamentos de Dados	60.826	60.825
Sistemas de Comunicação	1.327	1.327
(-) Depreciação/Amortizações Acumulados	(336.655)	(313.267)
Totais	171.400	194.788

NOTA 8 – OBRIGAÇÕES POR DEPÓSITOS A PRAZO - RDC

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ, isso é possível devido ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas cooperativas de crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme determinação da Resolução CMN nº 4.933/2021.

Composição:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos a Prazo – Não Ligadas	15.195.642	12.140.288
Depósitos a Prazo - Ligadas	1.003.087	2.372.939
Totais	16.198.729	14.513.227

NOTA 9 – OBRIGAÇÕES DIVERSAS

A rubrica está composta por impostos a pagar, contribuições a recolher, cotas de capital a pagar e outras obrigações.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Obrigações Fiscais	94.279	86.864
FATES – Fundo de Assistência Técnica e Social	-	31.477
Cotas de Capital a Pagar	903.876	726.749
Outros	52.756	11.130
Totais	1.050.911	856.220

NOTA 9 – PARTES RELACIONADAS

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 5 – Divulgação sobre Partes Relacionadas enquadram-se nesse conceito as operações e negócios realizados com contraparte ligada à MAGICREDI.

As transações com partes relacionadas são realizadas pela MAGICREDI em condições usuais de mercado e, portanto, não geram qualquer benefício indevido às suas contrapartes ou prejuízos à instituição.

Conforme os conceitos definidos no referido pronunciamento do CPC, a MAGICREDI possui como partes relacionadas: seus cotistas controladores, membros da família, pessoal-chave da administração e empresas ligadas. As transações mantidas com partes relacionadas são em suma as seguintes:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Operação de Crédito Administradores	306.873	106.335

NOTA 10 - AÇÃO JUDICIAL – Proc. 0274440-19.2016.8.19.0001

Conforme carta de circularização do escritório Gama Malcher Consultores Associados, o processo de Execução de Título Extrajudicial, foi suspenso conforme acordo firmado entre as partes em 28 julho de 2022.

NOTA 11 - PATRIMONIO LÍQUIDO

O superávit ou Déficit de cada exercício social é absorvido ao patrimônio social conforme Estatuto Social da Cooperativa.

	2022	2021
Capital	9.364.658	8.776.964
Reserva legal	295.678	352.130
Resultado Do Exercício	<u>(204.710)</u>	<u>535.106</u>
Patrimonio Líquido	9.455.626	9.664.200

O Resultado do Exercício de 2022 teve uma variação negativa em decorrência de um ajuste no saldo da aplicação Financeira LFT custodiada junto ao SICCOB, onde foi adotado o critério de acompanhamento de atualização de saldo conforme extrato bancário fornecido pela instituição financeira, e não mais por cálculo de valor de mercado. A cooperativa não teve nenhum prejuízo econômico e financeiro em decorrência do ajuste.

Composição da Administração

Des. Ademir Paulo Pimentel

Presidente

Des. José Roberto L. Távora

Dir. Adm / Financeiro

Dr. Nilton Ramos Dantas Santos

Dr. Secretário



Contador CRC 118.321/o-1