

Cooperativa de Crédito dos Magistrados do RJ



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
2023 - 2022

Índice

Relatório dos Auditores Independentes	3-6
Balanco Patrimonial	7-8
Demonstração do Resultado	9
Demonstrações de Resultados Abrangentes	10
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	11
Demonstrações de Fluxo de Caixa	12
Notas Explicativas	13-20



Balanço Patrimonial

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022

(Em R\$)			
ATIVO	NOTA	31.12.2023	31.12.2022
ATIVO CIRCULANTE		5.504.342,67	11.917.710,87
DISPONIBILIDADES	4	5.473.660,85	11.526.203,97
CAIXA ADMINISTRAÇÃO		381,83	2.998,99
BANCOS CONTAS MOVIMENTO		8.774,25	15.565,25
BANCO ITAÚ		130,00	10,00
BRADERCO		-	15.177,75
BANCOOB		8.644,25	377,50
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	4	60.000,00	3.372.704,57
POUPANÇA BRADERCO		60.000,00	3.372.704,57
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	4	5.404.504,77	8.134.935,16
LFT 01/09/23		4.912.605,34	7.947.221,77
ITAU FIF GOV PP		6.975,84	187.713,39
FUNDO R.FIXA BRADERCO CP		484.923,59	-
OUTROS CRÉDITOS	7	11.782,96	371.014,14
DIVERSOS		11.782,96	371.014,14
OUTROS VALORES E BENS	7	18.898,86	20.492,76
DESPESAS ANTECIPADAS		18.898,86	20.492,76
ATIVO REALIZAVEL A LONGO PRAZO		19.159.564,99	14.616.155,56
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5 e 6	19.159.564,99	14.616.155,56
CARTEIRA DE CRÉDITO		23.828.628,14	20.356.814,21
(-) JUROS A APROPRIAR		(4.615.431,41)	(5.694.193,27)
(-) PROVISÃO P/PERDAS		(53.631,74)	(46.465,38)
PERMANENTE		150.631,00	171.400,83
IMOBILIZADO DE USO	8	150.631,00	171.400,83
IMOVEIS		306.307,10	306.307,10
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES		203.593,82	201.748,85
(-) DEPRECIACÕES/AMORTIZAÇÕES ACUMULADAS		(359.269,92)	(336.655,12)
TOTAL DO ATIVO		24.814.538,66	26.705.267,26



Balanco Patrimonial

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022

		(Em R\$)	
PASSIVO		31.12.2023	31.12.2022
PASSIVO CIRCULANTE	NOTA	1.033.941,73	1.050.911,31
OUTRAS OBRIGAÇÕES	10	1.033.941,73	1.050.911,31
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS		901.706,06	903.875,88
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS		61.863,90	94.279,08
FATES		9.080,26	-
DIVERSAS		61.291,51	52.756,35
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		14.432.594,22	16.198.729,39
DEPÓSITOS	9	14.432.594,22	16.198.729,39
DEPÓSITOS A PRAZO		14.432.594,22	16.198.729,39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12	9.348.002,71	9.455.626,56
CAPITAL SOCIAL		9.112.835,48	9.364.658,96
SÓCIOS FUNDADORES		7.962,00	7.962,00
COOPERADOS - QUOTAS INTEGRALIZADAS		9.104.873,48	9.356.696,96
RESERVAS DE LUCROS		80.802,82	90.967,60
RESERVA LEGAL		80.802,82	90.967,60
SOBRAS LÍQUIDAS NO EXERCÍCIO		154.364,41	-
SOBRA/PERDA NO 1º SEMESTRE 2023/2022		(25.729,12)	124.653,62
SOBRA/PERDA NO 2º SEMESTRE 2023/2022		207.334,31	(329.364,27)
DESTINAÇÕES - RES. LEGAL + FATES 2023/2022		(27.240,78)	204.710,65
TOTAL DO PASSIVO		24.814.538,66	26.705.267,26



Demonstrações de Sobras ou Perdas

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022

		(Em R\$)		
	NOTA	2º SEM/23	31.12.2023	31.12.2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.129.558,52	4.212.615,49	3.202.338,07
RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO		1.567.216,29	2.850.095,80	2.204.444,04
RENDAS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		562.342,23	1.362.519,69	997.894,03
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.046.023,26)	(2.033.326,01)	(1.546.827,52)
OPERAÇÕES DE CAPTAÇÃO DE MERCADO		(1.042.408,98)	(2.018.354,82)	(1.655.058,09)
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		(3.614,28)	(14.971,19)	108.750,64
IMPOSTO SOBRE A RECEITA		-	-	(520,07)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.083.535,26	2.179.289,48	1.655.510,55
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(932.252,05)	(2.057.818,22)	(1.857.892,25)
DESPESAS DE PESSOAL	13	(630.498,69)	(1.417.912,18)	(1.330.628,25)
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	14	(284.720,95)	(608.160,34)	(498.660,86)
DESPESAS TRIBUTÁRIAS		(5.789,67)	(9.130,90)	(3.384,94)
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	14	(11.242,74)	(22.614,80)	(25.218,20)
RESULTADO OPERACIONAL		151.283,21	121.471,26	(202.381,70)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		56.051,10	60.133,93	(2.328,95)
OUTRAS RECEITAS / DEPENDAS NAO OPERACIONAL		59.534,04	65.116,26	-
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE O LUCRO		(3.482,94)	(4.982,33)	(2.328,95)
SOBRAS/(PERDAS) LÍQUIDAS ANTES DAS DESTINAÇÕES		207.334,31	181.605,19	(204.710,65)



Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

EVENTOS	(Em R\$)				
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS	EXERCÍCIO 2023	EXERCÍCIO 2022
SALDO EM 30.06.2023	9.296.400,96	65.238,48		9.361.639,44	9.810.460,99
JCP/SOBRAS CAPITALIZADO(AS)	-	-	-	-	-
COTAS DE ASSOCIADOS	455.109,30			455.109,30	484.587,78
RESGATES DE COTAS CAPITAL	(638.674,78)			(638.674,78)	(475.175,06)
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES		(2.596,18)		(2.596,18)	(34.882,87)
SOBRAS/(PERDAS) NO SEMESTRE		(25.729,12)	207.334,31	181.605,19	(329.364,28)
RESERVA LEGAL		18.160,52	(18.160,52)	0,00	0,01
FATES			(9.080,26)	(9.080,26)	-
SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO 31.12.2023	9.112.835,48	55.073,70	180.093,53	9.348.002,71	9.455.626,57
MUTAÇÕES DO PERÍODO	(183.565,48)	(10.164,78)	180.093,53	(13.636,73)	(354.834,42)
SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO 31.12.2022	9.364.658,96	90.967,60	-	9.455.626,56	9.664.200,95
JCP/SOBRAS CAPITALIZADO(AS)				-	-
COTAS DE ASSOCIADOS	926.529,61			926.529,61	953.733,22
RESGATES DE COTAS CAPITAL	(1.178.353,09)			(1.178.353,09)	(901.145,44)
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES		(28.325,30)		(28.325,30)	(56.451,52)
SOBRAS/(PERDAS) NO EXERCÍCIO			181.605,19	181.605,19	(204.710,65)
RESERVA LEGAL		18.160,52	(18.160,52)	-	-
FATES			(9.080,26)	(9.080,26)	-
SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO 31.12.2023	9.112.835,48	80.802,82	154.364,41	9.348.002,71	9.455.626,56
MUTAÇÕES DO PERÍODO	(251.823,48)	(10.164,78)	154.364,41	(107.623,85)	(208.574,39)



Demonstrações de Fluxo de Caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

	(Em R\$)	
HISTORICO	31.12.2023	31.12.2022
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	181.605,19	(204.710,65)
SOBRAS/(PERDAS) LÍQUIDAS NO PERÍODO	181.605,19	(204.710,65)
CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	2.239.543,94	1.655.510,55
CONTAS DE RESULTADO DEVEDORAS	(2.057.938,75)	(1.860.221,20)
(+/-) AJUSTES SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS:	(14.790,76)	(33.063,88)
DEPRECIÇÃO	22.614,80	23.387,64
OUTROS AJUSTES	(28.325,30)	(56.451,52)
DESTINAÇÃO FATES	(9.080,26)	-
(AUMENTO)REDUÇÃO EM CONTAS DO ATIVOS	1.860.550,61	(1.692.805,79)
(AUMENTO)/REDUÇÃO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(4.543.409,43)	(325.632,62)
(AUMENTO)/REDUÇÃO DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	3.312.704,57	(1.143.788,61)
(AUMENTO)/REDUÇÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.730.430,39	(188.792,26)
(AUMENTO)/REDUÇÃO DE OUTROS CRÉDITOS	359.231,18	(38.928,95)
(AUMENTO)/REDUÇÃO DE OUTROS VALORES E BENS	1.593,90	4.336,65
AUMENTO(REDUÇÃO)EM CONTAS DO PASSIVOS	(1.783.104,75)	1.880.193,91
AUMENTO/(REDUÇÃO) NOS DEPÓSITOS A PRAZO	(1.766.135,17)	1.685.502,27
COTAS DE CAPITAL A PAGAR	(2.169,82)	145.650,00
AUMENTO/(REDUÇÃO) DE EXIGIBILIDADES COM PESSOAL E ENCARGOS SOCIAIS	(23.334,92)	7.415,63
AUMENTO/(REDUÇÃO) OUTRAS OBRIGAÇÕES DIVERSAS	8.535,16	41.626,01
RESULTADO LIQUIDO PROVENIENTES DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	244.260,29	(50.386,41)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO:	(251.823,48)	52.587,78
AUMENTO DE CAPITAL	926.529,61	953.733,22
RESGATE COTAS DE CAPITAL	(1.178.353,09)	(901.145,44)
IMOBILIZAÇÕES/REVERSÕES	(1.844,97)	-
IMOBILIZAÇÕES	(1.844,97)	-
AUMENTO LIQUIDO DE CAIXA NO PERÍODO/EXERCÍCIO	(9.408,16)	2.201,37
DISPONIBILIDADE NO INÍCIO DO PERÍODO/EXERCÍCIO	18.564,24	16.362,87
DISPONIBILIDADE NO FINAL DO PERÍODO/EXERCÍCIO	9.156,08	18.564,24
VARIAÇÃO	(9.408,16)	2.201,37



Demonstrações de Resultados Abrangentes

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2021

	2º SEM/23	31.12.2023	31.12.2022
RESULTADO BRUTO ANTES DAS DESTINAÇÕES	207.334,31	181.605,19	(204.710,65)
(-) RESGATES DE COTAS PARTES DO CAPITAL	(638.674,78)	(1.176.353,09)	(901.145,44)
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	(431.340,47)	(994.747,90)	(1.105.856,09)



Notas Explicativas as Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO LTDA-MAGICREDI, é uma cooperativa de crédito singular fundada em 10/05/2002, constituída nos termos da Lei 5.764/71 de 16/12/71 que dá 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 e demais entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1. Base de apresentação

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.

O Real é a moeda funcional da instituição.

As demonstrações contábeis do exercício em 31 de dezembro de 2023 e segundo semestre findo em 31 de dezembro de 2022 foram aprovadas pela administração em 02 de fevereiro de 2024. As demonstrações contábeis estão apresentadas comparativamente em observância aos termos da Resolução BCB nº 2, de 12 agosto de 2020, observando que:

- i) o Balanço Patrimonial ao final do período corrente está comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e
- ii) as demais demonstrações contábeis estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas

2.2. Alterações nas normas contábeis brasileiras

Com relação às normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis – CPC, relacionadas ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, foram adotados para fins de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis apenas os pronunciamentos aprovados pelo Banco Central do Brasil

Pronunciamento Técnico	Descrição	Resolução CMN
CPC 00 (R2)	Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil financeiro	4.924/21
CPC 01 (R1)	Redução do valor recuperável de ativos	4.924/21
CPC 02 (R2)	Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/16
CPC 03 (R2)	Demonstração do Fluxo de Caixa	4.818/20
CPC 04 (R1)	Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1)	Divulgação sobre partes relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1)	Pagamento baseados em ações	3.989/11
CPC 23	Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro	4.924/21
CPC 24	Evento Subsequente	4.818/20
CPC 25	Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes	3.823/09
CPC 27	Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1)	Registro contábil e evidenciação de benefícios a empregados	4.877/20
CPC 41	Resultado por ação	4.818/20
CPC 46	Mensuração a Valor Justo	4.924/21

Notas Explicativas as Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023

2.3. Efeitos da adoção do IFRS9 (Resolução CMN n. 4.966/21)

Objetivando o alinhamento aos padrões internacionais, especificamente em relação ao pronunciamento IFRS 9 – Financial Instruments, a partir de 01 de janeiro de 2025 entrará em vigor a Resolução nº 4.966, editada pelo Conselho Monetário Nacional em 25 de novembro de 2021, alterando os conceitos e critérios contábeis para: i) classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros; ii) constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de ativos financeiros, garantias financeiras prestadas e compromissos de crédito e créditos a liberar; iii) contabilidade de hedge; e iv) divulgação de informações sobre instrumentos financeiros.

A classificação, reconhecimento e mensuração de ativos financeiros passará a ter como fundamentos básicos o modelo de negócio adotado pela instituição na gestão desses ativos e as características dos fluxos de caixa contratuais do instrumento avaliado, em vez das características individuais de cada instrumento e da intenção de negociar, conforme atualmente regulamentado pela Circular BC nº 3.068/01.

A partir da entrada em vigor da nova regulamentação, haverá a ampliação do escopo dos instrumentos financeiros sujeitos à constituição de provisão para perdas e estarão sujeitos ao provisionamento para perdas associadas ao risco de créditos todos os ativos financeiros, inclusive títulos e valores mobiliários, às garantias prestadas e os compromissos de crédito, não reconhecidas nas contas contábeis (off-balance sheet).

No decorrer do exercício de 2023, novos normativos e informativos poderão ser divulgados pelo órgão regulador, para um maior detalhamento e direcionamento das obrigações legais, e juntos com nossos colaboradores, parceiros e fornecedores, efetuiremos as devidas adaptações, conforme necessário.

NOTA 3 - 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.



Notas Explicativas as Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023

NOTA 4 – DISPONIBILIDADES

As Disponibilidades apresentada nas demonstrações estão constituídas por:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Caixa	381,83	2.998,99
Depósitos bancários	8.774,25	15.565,25
Aplicações interfinanceiras de liquidez	60.000,00	3.372.704,57
Títulos e valores mobiliários	5.404.504,77	8.134.935,16
Totais	5.473.660,85	11.526.203,97

Conforme demonstrado no comparativo entre o ano de 2023 e 2022, 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.

NOTA 5 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Composição da carteira e segregação entre curto e longo prazo:

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Até 360	Após 361	Totais	Até 360	Após 361	Totais
Empréstimos	1.474.093,69	22.354.534,45	23.828.628,14	2.317.325,31	18.039.488,90	20.356.814,21
Rendas a Apropriar	(1.104.146,84)	(3.511.284,57)	(4.615.431,41)	(1.748.566,29)	(3.945.859,56)	(5.694.425,85)
Totais	369.946,85	18.843.249,88	19.213.196,73	568.759,02	14.093.629,34	14.662.388,36

Segregação da carteira entre ligadas a não ligadas:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos – Não ligadas	19.159.564,99	14.616.155,56
Empréstimos – Ligadas	53.631,74	46.465,38
Totais	19.213.196,73	14.662.620,94

NOTA 6 – CLASSIFICAÇÃO DO RISCO DE CRÉDITO

Descrição	Risco %	31/12/2023		31/12/2022	
		Valor	Provisão	Valor	Provisão
Operações de créditos nível AA	-	13.861.189,24	-	11.867.390,90	-
Operações de créditos nível A	0,50%	2.963.690,51	14.818,43	513.479,64	2.567,40
Operações de créditos nível B	1,00%	2.144.900,19	21.449,01	2.046.580,61	20.465,81
Operações de créditos nível C	3,00%	99.676,92	2.990,31	-	-
Operações de créditos nível D	10,00%	143.739,87	14.373,99	235.169,79	23.432,18
Operações de créditos nível E	30,00%	-	-	-	-
Operações de créditos nível H	100,00%	-	-	-	-
Totais		19.213.196,73	53.631,74	14.662.620,94	46.465,38



Notas Explicativas as Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023

NOTA 7 – OUTROS CRÉDITOS

Composição

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Credores Diversos	-	355.308,77
Impostos e Contribuições a Compensar	11.782,96	11.128,18
Devedores Diversos	-	4.577,19
Despesas. Antecipadas	18.898,86	20.492,76
Totais	30.681,82	391.506,90

NOTA 8 - IMOBILIZADO 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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Imóveis	306.307,10	306.307,10
Instalações	78.539,05	78.539,05
Móveis e Equipamentos	47.154,75	47.154,75
Sistemas de Segurança	15.228,75	15.228,75
Sistemas de Processamentos de Dados	62.671,27	60.826,30
(-) Depreciação/Amortizações Acumulados	(359.269,92)	(336.655,12)
Totais	150.631,00	171.400,83



Notas Explicativas as Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023

NOTA 9 – 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	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos a Prazo – Não Ligadas	13.635.991,25	15.195.641,82
Depósitos a Prazo - Ligadas	796.602,97	1.003.087,56
Totais	14.432.594,22	16.198.729,38

9.a - Segregação depósitos a prazo entre curto e longo prazo:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos a Prazo - Até 360	4.452.126	4.883.414
Depósitos a Prazo - Após 361	9.980.468	11.315.315
Totais	14.432.594	16.198.729

NOTA 10 – OBRIGAÇÕES DIVERSAS

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações Fiscais	61.863,90	94.279,08
FATES – Fundo de Assistência Técnica e Social 10. a	9.080,26	-
Cotas de Capital a Pagar 10.b	901.706,06	903.875,88
Outros	61.291,51	52.756,35
Totais	1.033.941,73	1.050.911,31

10.a) O FATES é destinado às 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. 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

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



Notas Explicativas as Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023

NOTA 11 – 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	31/12/2023	31/12/2022
Operação de Crédito		
Administradores	196.205,69	306.873,09

NOTA 12 - PATRIMONIO LÍQUIDO

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

	2023	2022
Capital	9.112.835,48	9.364.658,96
Reserva Legal	80.802,82	295.678,25
Resultado do Exercício	154.364,41	(204.710,65)
Patrimonio Líquido	9.348.002,71	9.455.626,56

O resultado bruto do exercício foi de R\$ 181.605,52. As destinações legais totalizaram R\$ 27.240,78, sendo FATES (5%) – R\$ 9.080,26 e Reserva legal (10%) R\$ 18.160,52. As sobras líquidas de R\$ 154.364,41 (cento e cinquenta e quatro mil e trezentos e sessenta e quatro reais e quarenta e um centavos) foram contabilizadas no Patrimônio Líquido que atualizado totalizou R\$ 9.695.677,83 (nove milhões e trezentos e quarenta e oito mil e dois reais e setenta e um centavos).



Notas Explicativas as Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023

NOTA 13 – DESPESAS DE PESSOAL

São constituídas pelos salários, benefícios e encargos provisionados e pagos aos empregados da Cooperativa

Descrição	2ºSem.2023	31.12.2023	31.12.2022
Despesas de Pessoal – Benefícios	169.020	327.208	251.976
Despesas de Pessoal – Encargos Sociais	116.421	322.025	266.894
Despesas de Pessoal – Proventos	345.058	768.680	777.408
Totais	630.499	1.417.912	1.296.278

NOTA 14 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

São constituídas por despesas de manutenção de sua infraestrutura operacional tais como, água, luz, telecomunicações, publicações, processamento de dados, além de serviços financeiros, de suporte técnico, consultoria, dentre outro

Descrição	2ºSem.2023	31.12.2023	31.12.2022
Água, Energia e Gás	648	1.642	3.558
Aluguéis	17.607	45.318	57.200
Comunicações	4.607	10.153	11.583
Material	2.974	5.482	3.152
Processamento de Dados	81.558	157.918	139.758
Promoções e Relações Públicas	12.969	19.394	32.281
Propaganda e Publicidade e Publicações	0	1.210	540
Serviço do Sistema Financeiro	10.686	22.861	22.574
Serviço de Terceiros	38	6.503	6.910
Serviços Técnicos Especializados	116.929	264.347	156.651
Transporte	10.591	25.680	25.385
Outras Despesas Administrativas	26.115	47.652	38.830
Depreciação e Amortização	11.243	22.615	23.388
Totais	295.963,69	630.775	521.810



Composição da Administração

Des. Ademir Paulo Pimentel
Presidente

Dr. Nilton Ramos Dantas Santos
Dr. Secretário

Felipe Giordano Leão
Contador CRC 118.321/o-1