

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN

CNPJ: 04.158.580/0001-45

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em Reais)

ATIVO			
	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		70.374,72	41.808,31
Disponibilidades	5	70.374,72	41.808,31
Instrumentos Financeiros		404.770,00	430.852,07
Operações de Crédito		404.770,00	430.852,07
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6	404.770,00	430.852,07
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(19.798,40)	(36.011,44)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(19.798,40)	(36.011,44)
(-) Provisão para Operações de Créditos	7	(19.798,40)	(36.011,44)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		715,56	0,45
Impostos e Contribuições a Compensar		715,56	0,45
Impostos e Contribuições a Compensar	8	715,56	0,45
Total do Ativo Circulante		456.061,88	436.649,39
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		86.303,81	76.063,89
Instrumentos Financeiros		86.737,50	76.471,95
Operações de Crédito		86.737,50	76.471,95
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	6	86.737,50	76.471,95
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(433,69)	(408,06)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(433,69)	(408,06)
(-) Provisão para Operações de Créditos	7	(433,69)	(408,06)
Imobilizado de Uso		2.171,71	3.029,02
Imobilizado de Uso	9	23.942,06	23.942,06
(-) Depreciação Acumulada	9	(21.770,35)	(20.913,04)
Total do Ativo Não Circulante		88.475,52	79.092,91
Total do Ativo		544.537,40	515.742,30

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN**CNPJ: 04.158.580/0001-45****Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>PASSIVO</u>			
Circulante			
Demais Instrumentos Financeiros		321,90	221,20
Outros Passivos Financeiros		321,90	221,20
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	10	321,90	221,20
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		41,17	35,90
Obrigações Fiscais		41,17	35,90
Fiscais e Previdenciárias	11	41,17	35,90
Outros Passivos		12.954,25	10.025,70
Outras Obrigações		12.954,25	10.025,70
Sociais e Estatutárias	12	6.614,25	4.095,70
Diversas	13	6.340,00	5.930,00
Total do Passivo Circulante		13.317,32	10.282,80
Patrimônio Líquido			
Capital Social	14	335.239,37	338.811,35
Reserva de Lucros	15	169.735,79	177.487,78
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	16	26.244,92	(10.839,63)
Total do Patrimônio Líquido		531.220,08	505.459,50
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		544.537,40	515.742,30

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Carlos Alvaro de Souza Paulo
Diretor PresidenteClaúdio Márcio santos Chaves
Diretor Responsável pela Área ContábilFlávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4 *S-MG

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN

CNPJ: 04.158.580/0001-45

Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 202 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/23</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas da Intermediação Financeira		68.024,62	125.739,97	117.154,60
Operações de Crédito	17	68.024,62	125.739,97	117.154,60
Despesas da Intermediação Financeira		(336,31)	(10.888,59)	(33.583,06)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	18	(336,31)	(10.888,59)	(33.583,06)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		67.688,31	114.851,38	83.571,54
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(45.995,88)	(84.185,01)	(94.595,16)
Despesas de Pessoal	19	-	-	(146,06)
Outras Despesas Administrativas	20	(46.243,66)	(85.202,82)	(94.367,68)
Despesas Tributárias	21	(599,04)	(1.190,26)	(1.163,06)
Outras Receitas Operacionais	22	879,61	2.682,87	3.694,19
Outras Despesas Operacionais	23	(32,79)	(474,80)	(2.612,55)
Resultado Operacional		21.692,43	30.666,37	(11.023,62)
Outras Receitas e Despesas		216,58	265,12	213,97
Outras Rendas Não Operacionais		216,58	265,12	213,97
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		21.909,01	30.931,49	(10.809,65)
Imposto de Renda e Contribuição Social		(16,54)	(16,54)	(9,12)
Provisão para Imposto de Renda		(8,27)	(8,27)	(4,50)
Provisão para Contribuição Social		(8,27)	(8,27)	(4,62)
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios		21.892,47	30.914,95	(10.818,77)
Destinações das Sobras:		(4.670,03)	(4.670,03)	(20,86)
Reserva Legal		(3.087,64)	(3.087,64)	-
FATES - Ato Cooperativo		(1.543,82)	(1.543,82)	-
FATES - Ato não Cooperativo		(38,57)	(38,57)	(20,86)
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações	16	17.222,44	26.244,92	(10.839,63)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Carlos Alvaro de Souza Paulo
Diretor Presidente

Cláudio Márcio Santos Chaves
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4 *S-MG

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN

CNPJ: 04.158.580/0001-45

Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/23</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios		17.222,44	26.244,92	(10.839,63)
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		17.222,44	26.244,92	(10.839,63)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Carlos Alvaro de Souza Paulo
Diretor Presidente

Cláudio Márcio santos Chaves
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4 *S-MG

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN

CNPJ: 04.158.580/0001-45

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em Reais)

	Reserva de Lucros			Total
	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	
Saldos em 01/01/2022	339.447,85	200.194,78	(22.707,00)	516.935,63
Integralização de Capital	31.305,71	-	-	31.305,71
Devolução de Capital	(31.942,21)	-	-	(31.942,21)
Transferência conforme AGO	-	(22.707,00)	22.707,00	-
Perdas do Exercício	-	-	(10.818,77)	(10.818,77)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(20,86)	(20,86)
Saldos em 31/12/2022	338.811,35	177.487,78	(10.839,63)	505.459,50
Mutação do Exercício	(636,50)	(22.707,00)	11.867,37	(11.476,13)
Saldos em 01/01/2023	338.811,35	177.487,78	(10.839,63)	505.459,50
Integralização de Capital	655,27	-	-	655,27
Devolução de Capital	(4.227,25)	-	-	(4.227,25)
Transferência conforme AGO	-	(10.839,63)	10.839,63	-
Sobras do Exercício	-	-	30.914,95	30.914,95
Destinações das Sobras:				
Fundo de Reserva	-	3.087,64	(3.087,64)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(1.543,82)	(1.543,82)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(38,57)	(38,57)
Saldos em 31/12/2023	335.239,37	169.735,79	26.244,92	531.220,08
Mutação do Exercício	(3.571,98)	(7.751,99)	37.084,55	25.760,58
Saldos em 01/07/2023	335.377,93	166.648,15	9.022,48	511.048,56
Integralização de Capital	401,58	-	-	401,58
Devolução de Capital	(540,14)	-	-	(540,14)
Sobras do Semestre	-	-	21.892,47	21.892,47
Destinações das Sobras:				
Fundo de Reserva	-	3.087,64	(3.087,64)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(1.543,82)	(1.543,82)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(38,57)	(38,57)
Saldos em 31/12/2023	335.239,37	169.735,79	26.244,92	531.220,08
Mutação do Semestre	(138,56)	3.087,64	17.222,44	20.171,52

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Carlos Alvaro de Souza Paulo
Diretor PresidenteClaúdio Márcio Santos Chaves
Diretor Responsável pela Área ContábilFlávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4 *S-MG

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN

CNPJ: 04.158.580/0001-45

Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em Reais)

	<u>2º semestre/23</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	21.892,47	30.914,95	(10.818,77)
Ajustes			
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(26.739,69)	(16.187,41)	30.307,03
Depreciações e Amortizações	379,23	857,31	1.041,88
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	(4.467,99)	15.584,85	20.530,14
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais			
Operações de Crédito	5.391,04	15.816,52	(50.576,97)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(711,63)	(715,11)	381,58
Outros Ativos	588,96	-	-
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais			
Outros Passivos Financeiros	(1.667,07)	100,70	(161,42)
Fiscais e Previdenciárias	(1,69)	5,27	(246,67)
Outros Passivos	1.854,42	2.928,55	4.436,16
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	986,04	33.720,78	(25.637,18)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	-	-	-
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	(138,56)	(3.571,98)	(636,50)
Transferência Conforme AGO	-	10.839,63	-
Transferência Conforme AGO - Reserva Legal	-	(10.839,63)	-
Constituição do FATES	(1.582,39)	(1.582,39)	(20,86)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	(1.720,95)	(5.154,37)	(657,36)
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	(734,91)	28.566,41	(26.294,54)
No Início do Período	71.109,63	41.808,31	68.102,85
No Fim do Período (nota 4)	70.374,72	70.374,72	41.808,31
Variação Líquida das Disponibilidades	(734,91)	28.566,41	(26.294,54)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Carlos Alvaro de Souza Paulo
Diretor Presidente

Cláudio Márcio Santos Chaves
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4 *S-MG