



Ao
Banco Central do Brasil

Ref: 9010 - 06/2024

Prezados Senhores

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Bayer Ltda, CNPJ 73.631.483/0001-04 estabelecida na Estrada da Boa Esperança, 650, Belford Roxo – RJ, classificada pelo BACEN como de Capital e Empréstimo e de Segmento (S5), vem por meio deste atender o disposto da Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020 e a Instrução Normativa BCB nº 236 de 17 de fevereiro de 2022, prestando as informações pertinentes e encaminhando a documentação abaixo relacionada, conforme a seguir:

I – Logotipo

II – Data Base de Referência: 30/06/2024

III – Relação de Documentos Contidos

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração dos Fluxos de Caixa
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Notas Explicativas das Demonstrações

IV – Data e o Sítio Eletrônico Divulgado as Demonstrações

As respectivas demonstrações foram publicadas no site <https://copbayer.com.br/artigos> em 01/07/2024.

V – Termo Declaratório

Belford Roxo, 30 de junho de 2024.

CLEVERSON ROSA
CURTI:013789037
06

Assinado de forma digital
por CLEVERSON ROSA
CURTI:01378903706
Dados: 2024.07.26
13:09:25 -03'00'

Cleverson Rosa Curti
Diretor Responsável Pela Área Contábil
CPF: 013.789.037-06

Verônica Lessa Fernandes
Contadora - CRC: 74434/O-6
CPF: 012.176.027-80



TERMO DECLARATÓRIO

A cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Bayer Ltda, CPNJ 73.631.483/0001-04, atendendo ao disposto na Resolução nº 2 de 12 de agosto de 2020, representada nesse ato pelo Diretor Cleverson Rosa Curti ,*declara para os devidos fins que as Declarações Financeiras relacionadas acima refletem com fidelidade o resultado das operações do 1º semestre de 2024, sendo de nossa inteira responsabilidade todas as informações contidas nos relatórios .*

Belford Roxo, 30/06/2024.

CLEVERSON ROSA
CURTI:013789037
06

Assinado de forma digital
por CLEVERSON ROSA
CURTI:01378903706
Dados: 2024.07.26
13:09:48 -03'00'

*Cleverson Rosa Curti
Diretor Responsável Pela Área Contábil
CPF: 013.789.037-06*

CECM DOS EMPREGADOS DO GRUPO BAYER LTDA
CNPJ: 73.631.483/0001-04

BALANÇO COMPARATIVO		
ATIVO	1 Sem 2023	1 sem 2024
Circulante	16.474.992,33	16.370.327,24
Disponibilidades	8.077.874,00	7.038.315,68
Depósitos Bancários	666.669,10	629.573,51
Aplicação Int. e Liquidez	2.043.200,00	2.135.100,00
Aplicações Tit. E Val. Mobiliarios	5.368.004,90	4.273.642,17
Operações de crédito:	8.381.040,70	9.315.166,30
Empréstimos	8.561.031,64	9.438.451,32
(-) Provisão para Perdas liq.duvidosa	(179.990,94)	(123.285,02)
Outros Créditos	16.077,63	16.845,26
Permanente	5.263,39	4.112,47
Investimento	2.000,00	2.000,00
Imobilizado:	3.263,39	2.112,47
Custo	101.640,23	101.640,23
Depreciação	(98.376,84)	(99.527,76)
TOTAL DO ATIVO	16.480.255,72	16.374.439,71
PASSIVO	1 Sem 2023	1 sem 2024
Circulante	1.431.591,66	1.278.563,34
Outras obrigações:	1.431.591,66	1.278.563,34
Sociais e estatutárias	1.288.861,88	1.117.297,68
Fiscais e previdenciárias	24.717,66	33.364,04
Outras obrigações	118.012,12	127.901,62
Patrimônio Líquido	15.054.664,06	15.095.876,37
Capital social	8.592.831,35	8.627.603,15
Reservas de lucros	5.907.691,29	6.004.488,22
Sobras acumuladas	554.141,42	463.785,00
TOTAL DO PASSIVO	16.486.255,72	16.374.439,71

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS						
DESCRIÇÃO- DRE	2023			2024		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
Receitas						
Rendas de operações de crédito	846.651,02	754.647,34	1.601.298,36	870.269,51	-	870.269,51
Rendas de títulos e valores mobiliários	433.892,84	420.460,78	854.353,62	340.555,86	-	340.555,86
Outras receitas	414.906,50	354.960,09	769.866,59	330.846,42	-	330.846,42
	1.695.450,36	1.530.068,21	3.225.518,57	1.541.671,79	-	1.541.671,79
Despesas						
Administrativas	669.805,62	662.421,97	1.332.227,59	668.540,14	-	668.540,14
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	57.769,03	51.093,24	108.862,27	32.806,69	-	32.806,69
Outras	367.616,77	385.901,44	753.518,21	344.646,20	-	344.646,20
	1.095.191,42	1.099.416,65	2.194.608,07	1.045.993,03	-	1.045.993,03
Resultado antes do IRPJ/CSLL	600.258,94	430.651,56	1.030.910,50	495.678,76	-	495.678,76
(-) Provisao IRPJ	24.325,95	8.411,86	32.737,81	15.946,88	-	15.946,88
(-) Provisao CslI	21.791,57	8.411,86	30.203,43	15.946,88	-	15.946,88
Resultado antes das participações estatutárias	554.141,42	413.827,84	967.969,26	463.785,00	-	463.785,00
Participações Estatutárias nas Sobras:						
(-) F.A.T.E.S. 5%	-	-	48.398,46	-	-	-
(-) Reserva legal 10%	-	-	96.796,93	-	-	-
Sobra líquida do semestre/exercício	554.141,42	413.827,84	822.773,87	463.785,00	-	463.785,00

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO DO PATRIMONIO				
DESCRIÇÃO - DMPL	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	SOBRAS ACUMULADAS	TOTAL
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	R\$ 8.572.854,18	R\$ 5.907.691,29	R\$ 769.992,37	R\$ 15.250.537,84
Movimentação do capital	R\$ 19.977,17	-	-	R\$ 19.977,17
Incorporação Fates Deliberação conf AGO 2023			R\$ (384.996,18)	R\$ (384.996,18)
Distribuição sobras Deliberação AGO 2023			R\$ (384.996,19)	R\$ (384.996,19)
Sobras do 1º semestre			R\$ 554.141,42	R\$ 554.141,42
Saldos em 30 de Junho de 2023	R\$ 8.592.831,35	R\$ 5.907.691,29	R\$ 554.141,42	R\$ 15.054.664,06
Movimentação do capital	R\$ (36.377,50)	-	-	R\$ (36.377,50)
Deliberação Estatutária Fates- 5%			R\$ (48.398,46)	R\$ (48.398,46)
Deliberação Estatutária Fundo de Reserva 10%		R\$ 96.796,93	R\$ (96.796,93)	
Sobras do 2º semestre			R\$ 413.827,84	R\$ 413.827,84
Saldos em 31 de Dezembro de 2023	R\$ 8.556.453,85	R\$ 6.004.488,22	R\$ 822.773,87	R\$ 15.383.715,94
Movimentação do capital	R\$ 71.149,30			R\$ 71.149,30
Incorporação Fates Deliberação conf AGO 2023			R\$ (411.386,94)	R\$ (411.386,94)
Distribuição sobras Deliberação AGO 2023			R\$ (411.386,93)	R\$ (411.386,93)
Sobras do 1º semestre			R\$ 463.785,00	R\$ 463.785,00
Saldos em 30 de Junho de 2024	R\$ 8.627.603,15	R\$ 6.004.488,22	R\$ 463.785,00	R\$ 15.095.876,37

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE		
DESCRIÇÃO - DRA	1 Sem 2023	1 Sem 2024
Sobras Líquidas no semestre	R\$ 554.141,42	R\$ 463.785,00
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
Total do Resultado Abrangente	R\$ 554.141,42	R\$ 463.785,00

DEMONSTRAÇÃO DE VALOR ABRANGENTE		
DESCRIÇÃO - DFC	1 Sem 2023	1 Sem 2024
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras do exercício	R\$ 554.141,42	R\$ 463.785,00
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 918,07	R\$ 575,46
	R\$ 555.059,49	R\$ 464.360,46
Aumento (Redução) nos empréstimos	R\$ 748.470,10	R\$ 100.041,37
Aumento (Redução) da provisão de risco dos empréstimos	R\$ (132.735,65)	R\$ (17.644,69)
Aumento (Redução) dos valores a receber - outros créditos	R\$ 2.956,67	R\$ 1.980,00
Aumento (Redução) na obrigações sociais e estatutárias	R\$ (867.275,45)	R\$ (909.821,10)
Aumento (Redução) das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$ 999,19	R\$ 14.425,86
Aumento (Redução) de contas a pagar	R\$ 15.214,90	R\$ 22.281,19
Movimentação do capital	R\$ 19.977,17	R\$ 71.149,30
Caixa líquido advindo das (Utilizado nas) atividades operacionais	R\$ 342.666,42	R\$ (253.227,61)
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado	R\$ -	R\$ -
Caixa líquido recebido (utilizado) nas atividades de investimento	R\$ -	R\$ -
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:		
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	-	-
	-	-
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	R\$ 342.666,42	R\$ (253.227,61)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	R\$ 7.735.207,58	R\$ 7.291.543,29
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	R\$ 8.077.874,00	R\$ 7.038.315,68

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO
DOS EMPREGADOS DO GRUPO BAYER LTDA.**

CNPJ: 73.631.483/0001-04

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Período 30/06/2024 e 30/06/2023

1 - Contexto Operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Bayer Ltda., é uma Cooperativa singular, instituição financeira não bancária e tem por objetivo fornecer assistência financeira aos associados, formação educacional cooperativista e através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito.

2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com a legislação do sistema cooperativo e preceitos do plano contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – Cosif.

3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis

a. Apuração do resultado

As Receitas e Despesas são apropriadas mensalmente pelo regime de competência do exercício.

b. Títulos e valores mobiliários

Registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos incorridos até a data de balanço, que não supera o valor de mercado.

c. Operações de crédito

Registradas pelos valores originais. Os encargos incidentes sobre as mesmas são reconhecidos em resultado por ocasião dos seus efetivos recebimentos.

d. Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa

Constituída com fundamento na análise das operações em aberto, levando-se em consideração a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais, bem como as resoluções nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 e 2.697, de 24 de fevereiro de 2000, do Banco Central do Brasil.

e. Imobilizado

Registrado pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações, que são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado.

f. Imposto de Renda e Contribuição Social

Incidem apenas sobre os atos não cooperados, previsto no Art.194 do Decreto 9.580/2018 (RIR 2018). Os atos cooperados não tem incidência de tributação previsto no ART 193 Decreto 9.580/2018.

4 – Operações de Crédito e Provisões de Perdas

Descrição por modalidade	30/06/2024	30/06/2023
Empréstimo	9.438.451,32	8.561.031,64
(-) Provisão Op Crédito	(123.285,02)	(179.990,94)

Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa

30/06/2024

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	9.311.146,76	0,5%	46555,73
B	15.788,75	1%	157,88
C	0,00	0,3%	0,00
D	12.073,24	10%	1.207,32
E	32.368,88	30%	9.710,66
F	0,00	50%	0,00
G	4.734,21	70%	3.313,94
H	62.339,48	100%	62.339,48
	9.438,451,32		123.285,02

30/06/2023

Nível de Risco	Saldo Devedor – R\$	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão – R\$
A	8.365.993,50	0,5%	41.829,96
B	3.666,67	1%	36,66
C	0,00	3%	0,00
D	28.943,71	10%	2.894,37
E	5.425,00	30%	1.627,50
F	46.801,01	50%	23.400,50
G	0,00	70%	0,00
H	110.201,77	100%	110.201,77
	8.561.031,66		179.990,94

5 - Obrigações Sociais e Estatutárias

As obrigações sociais e estatutárias são compostas dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (F.A.T.E.S.) e, por determinação do Estatuto Social da Cooperativa, é constituído de 10% (dez por cento) das sobras apuradas no exercício e Juros ao capital incorporado mensalmente ao capital.

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Fates	806.491,30	907.699,54

6- Fiscais e Previdenciárias

As obrigações Fiscais e Previdenciárias contabilizadas no Passivo apresentam a composição:

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Impostos a Pagar	33.364,04	24.717,66

7- Diversas Obrigações

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Despesa com Pessoal	61.113,05	53.100,16
Credores Diversos	40.094,57	39.888,96

- (a) Refere-se a provisão dos proventos mensais dos Funcionários e provisão de 13 salário, Férias e encargos sociais .
- (b) Refere-se a contabilização de crédito de Associados, depósitos não identificados e outros.

8- Patrimônio Líquido

Capital Social

O capital social é constituído por cotas partes divididos em quotas partes de R\$1,00 (Um Real) cada totalmente subscrito e integralizado.

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Capital	8.627.603,15	8.592.831,35

Fundo de Reserva

Constituído conforme Estatuto social no percentual de 10% com intuito de reparar perdas e para aplicação no desenvolvimento de suas atividades.

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Fundo de Reserva	6.004.488,22	5.907.691,29

Sobras Acumuladas

A constituição e destinação das sobras está prevista no Estatuto Social e nas deliberações estabelecidas na Assembleia Geral ordinária (AGO).

Descrição	30/06/2024	30/06/2023
Sobras Líquidas	463.785,00	769.992,37

Rio de Janeiro, 30/06/2024