

RELATÓRIO DE GESTÃO 2024



Diretoria
Mandato – AGO.2023 / AGO.2027

- *Licelei Joaquim de Oliveira - Diretor Presidente*
- *Fátima Cristina de Souza - Diretora Administrativa*
- *Rafael de Almeida Ribeiro - Diretor Operacional*
- *Ney Vieira Caldas - Diretor*

Conselho Fiscal
Mandato – AGO.2023 / AGO.2026

- Carlos Alexandre do Nascimento – Conselheiro Efetivo
- Luis Celso Pacheco da Silva – Conselheiro Efetivo
- Rodrigo Pereira de Lima – Conselheiro Efetivo

Área Administrativa

- Rosilene Soares da Silva – Auxiliar Administrativa
- Gilcéa Lourenço - Gerente
- Sergio Antunes da Silva - Auxiliar Administrativo I (INSS)

Prestadores de Serviços

- *RRB. Consultoria e Contabilidade Ltda.*
- *Neiva Maria dos Santos Almeida – Serviço Administrativo*
- *Prodaf Informática Ltda.*
- *Mandarino & Associados Auditores*
- *Nara Koiseki Auditores Independentes*
- *C.M. de Oliveira Com. e Serviço de Informática Ltda.*
- *Klini Planos de Saúde Ltda.*
- *Bullla Mastercard*
- *Leste Telecom*
- *OI Empresarial – Internet e Tim Empresas*
- *CDL Niterói – SPC*
- *OAF Assistencial*

Órgão Regulador

- Banco Central do Brasil

Organizações Representativas

- *Fenacred*
- *OCB/RJ– OCB Nacional*
- *Confebrás*

MENSAGEM DA DIRETORIA

Prezados Associados,

Atendendo às disposições legais e estatutárias, vimos submeter à apreciação da Assembleia Geral o Relatório de Gestão do exercício de 2024, em que apresentamos de forma transparente os resultados das movimentações financeiras e operacionais. Números importantes das demonstrações contábeis - balanço patrimonial, demonstração das sobras e demonstração do fluxo de caixa, os quais consideramos importantes para divulgar o desempenho da Coopmauá.

Iniciamos 2024 sabendo da responsabilidade de continuar promovendo o crescimento da cooperativa, entretanto, mantendo uma gestão conservadora para segurança econômica e financeira de todo o quadro social.

Seguimos fundamentados na ética e na transparência das ações focados no atendimento as normas, nos resultados e no bem comum.

As operações de crédito tiveram uma redução em torno de 2,62% – 1231 Contratos no valor total de R\$ 2.677.073,29 em relação ao ano de 2023 - 1412 Contratos no valor total de R\$ 2.749.135,72.

Nosso Patrimônio Líquido apresentou um pequeno acréscimo em torno de 1,67% R\$ 5.891.266,04 em relação ao ano de 2023 R\$ 5.794.569,27.

Nossa movimentação financeira em Bancos entre depósitos e investimentos (poupança e fundos) apresentou uma redução em torno de 0,60%. O saldo geral em 2024 foi de R\$ 4.628.049,80, em 2023 o saldo geral foi de R\$ 4.656.444,87.

O exercício de 2024 encerrou com resultado positivo, em dezembro, pagamos para todo o quadro social juros ao capital integralizado de R\$ 242.000,78 (2023 R\$ 225.838,18) e estamos apresentando para a assembleia geral Sobras Líquidas apuradas de R\$ 58.791,61 (2023 R\$ 55.426,54), para destinação.

As sobras são originadas quase em sua totalidade pelas receitas dos empréstimos concedidos. É estratégia da diretoria manter os juros das operações

de crédito no menor percentual possível, favorecendo os tomadores de crédito e os investidores (sócios que não fazem uso do crédito) que também se beneficiam com o recebimento do juros ao capital investido.

Encerramos o exercício com 712 associados uma redução do quadro social em torno de 9,98% em relação ao ano de 2023 (791). Além dos desligamentos devido a rotatividade dos funcionários do Grupo Mauá tiveram também pedidos de desligamentos via carta de desfiliação (50). Lamentavelmente os associados que cancelam o convênio Plano de Saúde também solicitam a baixa do quadro social.

Gostaríamos de ressaltar que nos trabalhos das Auditorias Interna e Cooperativa de 2024, tivemos apontamento de um fato “materialmente relevante”, que foi a ausência de consulta a lista do Conselho de Segurança das Nações Unidas (CSNU), para verificação de associado na lista (de terroristas) para bloqueio administrativo do capital, apesar de não ser aplicável ao capital social das S5. No mais, tivemos apontamentos de ordem operacional, todos já sanados, inclusive a questão da lista do CSNU.

No mais, agradecemos aos nossos associados, colaboradores, dirigentes e conselheiros, pelo resultado de 2024. Seguiremos juntos, certos que o sucesso da Coopmauá está na união de esforços e no comprometimento de todos.

Seguimos 2025 com novos e grandes desafios (Res. CMN nº 4.966/21 – Risco de Crédito e MP/MTE nº 1.292/25 – Crédito do Trabalhador) na certeza que encontraremos respostas para todos.

Ser cooperativista é pensar no coletivo... juntos somos mais fortes!

QUADRO SOCIAL

O quadro social da Coopmauá teve a seguinte movimentação

Saldo em 31.12.24712 (INSS 65)

Ingressos em 2024.....049

Desligamentos em 2024 ...128

Saldo em 31.12.23791 (INSS 76)

Movimentação do número de associados – Coopmauá/Coopesa

2024.....712

2023 791

2022916

** A Coopmauá teve uma diminuição de 9,99% do seu quadro social 2023/2024, considerando os ingressos e desligamentos que ocorreram durante o ano de 2024.

** O Grupo Mauá (2.023) e a Coesa Transportes (435) encerraram o ano de 2024 com o total de 2.458 funcionários, deste universo temos apenas 28,97% associados à Cooperativa.

Capital de Ex-associados - CEA

Saldo Liquido da Conta Capital de Ex-associados a devolver:

2024 (094).....R\$ 72.802,43

2023(347).....R\$ 138.395,30

2022(906)R\$ 232.118,24

Movimentação da conta CEA:

**2024 a débito R\$ -679.450,96 e a crédito R\$ 606.648,53 =
R\$ 72.802,43**

2023 a débito R\$ -796.872,96 e a crédito R\$ 658.477,66 =
R\$ 138.395,30

2022 a débito R\$ -651.015,41 e a crédito R\$ 547.472,22 =
R\$ 103.543,19

** Em relação ao ano de 2023 a conta CEA registrou uma diminuição em torno de 47,39%, resultado das devoluções de cotas de capital durante o ano e também dos valores não reclamados no período de cinco anos (R\$19.274,67) transferido para a Conta do Fundo de Reserva.

Dos Desligados (128): Carta Desfiliação/2023 (50), Demissão (45), Acordo (17), Pedido de Demissão (06), Inadimplência (05) Falecimento (04) e Aposentadoria (01).

NOSSAS RECEITAS

Capital Social

2024.....R\$ 5.336.523,37

2023.....R\$ 5.297.157,80

2022 R\$ 4.401.964,70

** O capital social da Coopmauá teve um pequeno acréscimo de 0,74% (R\$ 39.365,57) em relação ao ano de 2023.

Operações de Crédito

2024 - 1.231 Contratos de empréstimos no valor bruto de R\$ -2.677.073,29 / valor líquido R\$ -1.305.075,71

Refinanciamentos: 283 Contratos no valor bruto de R\$ -1.371.997,58 / valor líquido R\$ -665.790,79

2023 - 1.412 Contratos de empréstimos no valor bruto de R\$ -2.749.135,72 / valor líquido R\$ -1.355.730,36

Refinanciamentos: 459 Contratos no valor bruto de R\$ -1.799.743,50 / valor líquido R\$ -880.718,00

2022 - 753 Contratos de empréstimos no valor bruto de R\$ -1.314.552,75 / valor líquido R\$ -856.665,80

Refinanciamentos: 257 Contratos no valor bruto de R\$ -886.656,95 / valor líquido R\$ -428.770,00

** Observamos no ano de 2024 uma redução de 12,82% das operações de crédito em relação ao ano de 2023.

** Os refinanciamentos (283) representam 23,0% do total dos Contratos (1.231), logo temos 77,0% de novos Contratos.

Linhas de créditos/ Taxas de Juros:

- 1) Empréstimo Quebra Galho - 2 parcelas -- juros 2,0% - 3,0% - Montante
- 2) Empréstimo Garantido - 30 parcelas -----juros 2,0% - 2,5% - Price
- 3) Empréstimo+ 24 - 24 parcelas ----- juros 3,0% - 3,5% - Price
- 4) Empréstimo Super 5 - 36 parcelas ----- juros 3,3% - 3,6% - Price
- 5) Empréstimo + 60 - 60 parcelas ----- juros 4,0% - 4,0% - Price

** Os empréstimos concedidos têm beneficiado todo o quadro social com taxas justas e competitivas no mercado financeiro.

Empréstimos Concedidos em 2024/2023

MÊS	Qt.	Valor 2024	Qt.	Valor 2023
JANEIRO	118	R\$ 263.045,48	138	R\$ 257.297,10
FEVEREIRO	094	R\$ 196.733,08	105	R\$ 155.670,77
MARÇO	137	R\$ 340.785,37	155	R\$ 287.170,63
ABRIL	111	R\$ 275.849,57	117	R\$ 200.188,31
MAIO	104	R\$ 205.353,58	142	R\$ 315.201,33
JUNHO	093	R\$ 196.768,39	127	R\$ 339.642,94
JULHO	092	R\$ 170.027,72	102	R\$ 199.662,04
AGOSTO	115	R\$ 211.523,16	122	R\$ 232.122,82
SETEMBRO	081	R\$ 173.551,40	106	R\$ 207.344,60
OUTUBRO	115	R\$ 254.254,04	123	R\$ 263.217,84
NOVEMBRO	078	R\$ 162.285,05	100	R\$ 154.644,25
DEZEMBRO	093	R\$ 226.896,45	075	R\$ 136.973,09
TOTAL	1231	R\$ 2.677.073,29	1412	R\$ 2.749.135,72

Empréstimos Concedidos em 2022

MÊS	QUANTIDADE	VALOR
JANEIRO	094	R\$ 114.584,57
FEVEREIRO	113	R\$ 194.865,23
MARÇO	135	R\$ 222.773,94
ABRIL	133	R\$ 181.132,43
MAIO	105	R\$ 156.478,07
JUNHO	127	R\$ 238.785,43
JULHO	145	R\$ 236.397,09
AGOSTO	122	R\$ 198.368,75
SETEMBRO	096	R\$ 148.253,22
OUTUBRO	103	R\$ 156.968,96
NOVEMBRO	127	R\$ 238.333,04
DEZEMBRO	101	R\$ 184.882,75
TOTAL	753	R\$ 1.314.552,75

Classificação do Risco de Crédito - Dezembro 2024/2023

Provisão Risco de Crédito Nível Empréstimos em Atraso-Riscos		Dezembro/2024	Dezembro/2023
----- R.A (348)	R\$ -1.224.153,89	(373) R\$ -1.186.076,83	
Atraso entre 15 e 30 dias R.B (002)	R\$ -4.595,89	(002) R\$ -7.172,92	
Atraso entre 31 e 60 dias R.C (005)	R\$ -27.873,28	(006) R\$ -16.061,73	
Atraso entre 61 e 90 dias R.D (003)	R\$ -7.462,65	(001) R\$ -5.971,09	
Atraso entre 91 e 120 dias R.E (002)	R\$ -8.139,02	(003) R\$ -4.258,91	
Atraso entre 121 e 150 dias R.F (000)	R\$ 0,00	(002) R\$ -7.304,42	
Atraso entre 151 e 180 dias R.G (000)	R\$ 0,00	(001) R\$ -4.904,58	
Atraso Superior a 180 dias R.H (000)	R\$ 0,00	(000) R\$ 0,00	
Qt.Ope/CPF'S (395/306)	R\$ -1.272.224,73	(506/387) R\$ -1.231.750,48	
CBP / HH (299)	R\$ -153.050,11	(310) R\$ -152.530,51	

Provisão para perdas das Operações de Crédito/Empréstimos.

2024 R\$ -10.190,89 (Res. 4.966 CMN ... R\$ -10.838,87)
 2023 R\$ -15.444,20
 2022 R\$ -5.454,22

** Verificamos acima uma diminuição em torno de 34,0% da provisão para perdas em relação ao ano de 2023, saldo consolidado.

** Em relação à provisão para perdas de acordo com a Resolução CMN 4.966 (novos parâmetros para avaliação do Risco de Crédito) que passou a vigorar a partir de 01/01/2025, verificamos um aumento mínimo 0,06%.

Crédito em Liquidação - baixados como prejuízo.

2024 (299) R\$ -153.050,11

2023 (318) R\$ -152.530,51

2022 (279) R\$ -118.842,62

**A conta crédito em liquidação registrou um pequeno aumento de 0,34%, do saldo devedor, em relação ao ano de 2023, saldo consolidado.

** No ano de 2024 tivemos a recuperação de R\$ 5.104,25 de créditos baixados como prejuízo (R\$ 2.914,06 em 2023).

- Saldo a receber de parcelas de empréstimos:

31/12/24 R\$ 1.272.224,73

31/12/23 R\$ 1.231.750,48

31/12/22 R\$ 880.827,29

- Juros apropriados provenientes dos empréstimos:

2024 R\$ 444.024,86 >14,18%

2023 R\$ 388.884,71

2022 R\$ 231.093,89

- Rendimentos de Aplicações Financeiras:

2024 R\$ 370.020,77 <11,76%

2023 R\$ 419.312,51

2022 R\$ 309.313,36

- Rendas de reversão/regularizações/receitas diversas:

2024 R\$ 38.083,54

2023 R\$ 75.133,36

2022 R\$ 193.967,06

- *Convênios a receber:*

2024 R\$ 105.563,60 (Plano Saúde)

2023 R\$ 139.264,05 (Plano Saúde)

2022 R\$ 109.196,58 (Plano Saúde)

Fundo de Reserva:

2024 R\$ 495.668,70 >13,89%

2023 R\$ 435.210,11

2022 R\$ 350.985,95

Nota: O Fundo de Reserva é originário das destinações estatutárias protege a cooperativa de eventuais prejuízos. É constituído com 10 %, pelo menos, das sobras líquidas de cada exercício (Lei 5.764/71 – Art.28).

Fates:

2024 R\$ 92.970,88 <6,89%

2023 R\$ 99.856,69

2022 R\$ 78.346,60

Nota: O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social é destinado à prestação de assistência aos associados. É constituído de, pelo menos, 5% das sobras líquidas de cada exercício (Lei 5.764/71 – Art.28).

NOSSAS DESPESAS

- Despesa Administrativas/Pessoal (impostos, material expediente, serviços terceirizados, auditorias, salários, encargos, benefícios, manutenção de equipamentos, etc...):

2024 R\$ 458.102,18 >8,28%

2023 R\$ 423.084,53

2022 R\$ 338.693,91

- Despesas de provisionamentos e ajustes:

2024 R\$ 6.149,72

2023 R\$ 16.965,63

2022 R\$ 55.645,65

- Despesa de IRPJ/CSLL:

2024 R\$ 79.135,06

2023 R\$ 68.965,63

2022 R\$ 55.071,62

- Despesa de pagamento de Juros ao Capital:

2024 R\$ 242.000,78 (Tx. 4,53% Selic)

2023 R\$ 225.838,18 (Tx. 4,75% Selic)

2022 R\$ 177.136,35 (Tx. 4,50% Selic)

UTILIZAÇÃO DO FATES - 2024

- Convênio ABERJ/FenacredR\$ 1.997,46
Treinamentos/cursos - mensalidade
- Brinde de Fim de Ano: 750 Guarda-Chuvas com a logo da
Coopmauá/Coopesa.....R\$ 30.600,00
- Material Escolar para confecção de 230 Kit's para distribuição aos
dependentes dos sócios em idade escolar R\$ 8.736,94
- Total utilizado no ano: **R\$ 41.334,40**

PROPOSTA DE UTILIZAÇÃO DO FATES - 2025

Saldo em 31/12/2024: R\$ 92.970,88

A Diretoria propõe que fique a cargo da mesma a decisão quanto à aplicação do Fates.

A intenção é a de manter a confecção dos kit's escolar, os brindes e o treinamento profissional.

NOME DA CONTA	31/12/2024	31/12/2023
Ativo Circulante	6.240.699,12	6.226.950,13
110 Disponibilidades	247.356,59	440.273,97
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.793.903,22	1.864.277,64
126 Aplicações em Depósitos de Poupança	1.793.903,22	1.864.277,64
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	2.586.789,99	2.351.929,26
131 Carteira Própria	2.586.789,99	2.351.929,26
Operações de Crédito	1.262.033,83	1.216.306,28
161 Operações de Crédito	1.272.224,73	1.231.750,48
Setor Privado	1.272.224,73	1.231.750,48
169 (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(10.190,90)	(15.444,20)
Outros Créditos	350.615,49	354.162,98
187 Diversos	350.615,49	354.162,98
Permanente	11.196,53	11.113,28
Investimentos	3.000,02	3.000,02
Participações em Coligadas e Controladas	3.000,02	3.000,02
315 Outros Investimentos	3.000,02	3.000,02
Imobilizado de Uso	8.196,51	8.113,26
324 Outras Imobilizações de Uso	56.628,85	54.316,63
329 (Depreciações Acumuladas)	(48.432,34)	(46.203,37)
Total do Ativo	6.251.895,65	6.238.063,41
Passivo Circulante	360.848,11	444.112,39
Outras Obrigações	360.848,11	444.112,39
491 Cobrança e Arrecadação e Tributos e Assemelhados	339,34	60,87
493 Sociais e Estatutárias	165.773,31	241.512,37
494 Fiscais e Previdenciárias	19.573,73	4.736,02
503 Diversas	175.161,73	197.803,13
Patrimônio Líquido	5.891.266,04	5.794.569,27
Capital	5.336.523,37	5.297.157,80
605 De Domiciliados no País	5.336.523,37	5.297.157,80
615 Reservas de Lucros	495.668,70	441.730,88
617 Sobras ou Perdas Acumuladas	59.073,97	55.680,59
Total do Passivo	6.252.114,15	6.238.681,66

SÃO GONÇALO(RJ), trinta e um de dezembro de dois mil e vinte e quatro.

ROGERIO DOS REIS
BINOTO:41007360704

Assinado de forma digital por
ROGERIO DOS REIS
BINOTO:41007360704
Dados: 2025.01.27 16:17:43 -03'00'

ROGERIO DOS REIS BINOTO
CONTADOR
CRC 040267/0-7

gov.br Documento assinado digitalmente
LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA
Data: 17/04/2025 16:27:10-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

gov.br Documento assinado digitalmente
FATIMA CRISTINA DE SOUZA
Data: 22/04/2025 15:47:26-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA
DIRETOR
CPF 24692190787

FATIMA CRISTINA DE SOUZA
DIRETOR
CPF 61468410725

RAFAEL DE ALMEIDA RIBEIRO
DIRETOR
CPF 04121507789

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2024	30/06/2024
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Sobras (Perdas) Liquidadas dos Semestres	-34.749,74	104.548,55
Ajustes		
Depreciações e Amortizações	1.077,52	1.151,45
Sobras ou (Perdas) dos Semestres	-33.672,22	105.700,00
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais		
Operações de Crédito	22.806,66	-68.534,21
Outros Créditos	15.183,88	-11.236,64
Operações de Crédito	45.613,32	-137.068,42
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais		
Outras Obrigações	-209.532,09	122.792,87
Títulos e Valores Mobiliários	-120.572,88	-114.287,85
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	-205.213,77	148.722,02
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos		
Compra do Imobilizado de Uso	0,00	-2.312,22
Destinação de Sobras Exercício Anterior ao Fates	92.970,88	121.133,58
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	0,00	-2.312,22
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
Capital Social	344.162,76	-304.797,19
Reserva de Expansão	15.305,68	31.682,26
Transferência Conforme Ago	65,04	-55.413,41
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	359.533,48	-328.528,34
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	154.319,71	-182.118,54
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas		
No Início do Período	-2.008.099,23	-2.304.551,61
Aumento Por Novos Aportes de Capital	560.041,52	267.381,96
No Fim do Período	-2.041.259,81	-2.008.099,23
Devolução de Capital À Cooperados	-215.878,76	-627.942,56
Fates Sobras Exercício	3.474,94	0,00

SÃO GONÇALO(RJ), trinta e um de dezembro de dois mil e vinte e quatro.

ROGERIO DOS REIS
BINOTO:41007360704

Assinado de forma digital por
ROGERIO DOS REIS
BINOTO:41007360704
Dados: 2025.04.16 16:35:26 -03'00'

ROGERIO DOS REIS BINOTO
CONTADOR
CRC 040267/O-7

gov.br Documento assinado digitalmente
LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA
Data: 17/04/2025 16:24:40-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

gov.br Documento assinado digitalmente
FATIMA CRISTINA DE SOUZA
Data: 22/04/2025 15:51:18-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA
DIRETOR
CPF 24692190787

FATIMA CRISTINA DE SOUZA
DIRETOR
CPF 61468410725

RAFAEL DE ALMEIDA RIBEIRO
DIRETOR
CPF 04121507789



Demonstração dos Resultados do Exercício – 2024

(Em R\$)

	1º Sem. 2024	2º Sem. 2024	Resultado 2024	Resultado 2023	Variação %
10 - Receita da Intermediação Financeira	396.953,58	417.092,05	814.045,63	808.197,22	0,72%
711 - Operações de Crédito	213.695,86	230.329,00	444.024,86	388.884,71	
715 - Resultado de Oper. com Títulos e Valores Mobiliários	183.257,72	186.763,05	370.020,77	419.312,51	
722 - Rendas de Tarifas Bancárias	-	-	-	-	
15 - Despesas da Intermediação Financeira	(1.280,90)	(2.639,85)	(3.920,75)	14.288,25	-127,44%
812 - Operações de Captação no Mercado	-	-	-	-	
814 - Operações de Empréstimo e Repasses	-	-	-	-	
820 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.280,90)	(2.639,85)	(3.920,75)	14.288,25	
20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira	395.672,68	414.452,20	810.124,88	793.908,97	2,04%
50 - Outras Receitas/Despesas Operacionais	(195.605,56)	(224.216,91)	(419.822,47)	(450.595,64)	-6,83%
721 - Receitas de Prestação de Serviços	123,30	-	123,30	97,70	
822 - Despesas de Pessoal	(80.107,18)	(76.289,93)	(156.397,11)	(167.494,59)	
824 - Outras Despesas Administrativas	(107.347,69)	(119.643,00)	(226.990,69)	(253.681,04)	
826 - Despesas Tributárias	(999,96)	(1.676,09)	(2.676,05)	(1.908,90)	
725 - Outras Receitas Operacionais	22.351,19	15.609,05	37.960,24	75.035,66	
832 - Outras Despesas Operacionais	(29.625,22)	(42.216,94)	(71.842,16)	(102.644,47)	
60 - Resultado Operacional	200.067,12	190.235,29	390.302,41	343.313,33	
65 - Resultado Não Operacional	-	-	-	-	
75 - Res. Antes da Trib s/Lucro e Participações	200.067,12	190.235,29	390.302,41	343.313,33	
80 - Imposto de Renda e Contribuição Social	(47.752,22)	(31.382,84)	(79.135,06)	(52.267,46)	51,40%
90 - Sobras Antes dos Juros ao Capital	152.314,90	158.852,45	311.167,35	291.045,87	
Juros sobre o Capital próprio	(47.812,34)	(194.188,41)	(242.000,75)	(225.838,18)	
Resultado do Ato Cooperativo	104.502,56	(35.335,96)	69.166,60	65.207,69	6,07%
(-) Transferência Estatutária para o FATES - 5,00%		3.458,33	3.458,33	3.260,38	
(-) Transferência Estatutária para o Fundo de Reserva - 10,00%		6.916,66	6.916,66	6.520,77	
Sobras Líquidas a Disposição da AGO		58.791,61	58.791,61	55.426,54	6,07%

Documento assinado digitalmente

gov.br

LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA
Data: 17/04/2025 16:22:24-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Licelei Joaquim de Oliveira
Diretor Presidente

Documento assinado digitalmente

gov.br

FATIMA CRISTINA DE SOUZA
Data: 22/04/2025 15:49:36-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Fátima Cristina de Souza
Diretora Administrativa

Rogério dos Reis Binoto
Contabilista/Contador
CRC-RJ 040.267/O-7
CPF: 410.073.607-04

ROGERIO DOS REIS
BINOTO:4100736070

4

Assinado de forma digital por
ROGERIO DOS REIS
BINOTO:41007360704
Dados: 2025.04.16 16:36:14 -03'00'

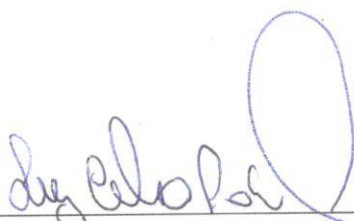
PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da COOPMAUA - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários do Grupo Mauá e Empresas Coligadas Ltda., pelos seus membros abaixo assinados, tendo em vista o resultado das reuniões realizadas no decorrer do exercício de 2024, para os fins previstos no artigo 45 do Estatuto Social, e, após metuculoso exame dos documentos que compõem o "BALANÇO GERAL" encerrado em 31 de dezembro de 2024, bem como, da Demonstração de "SOBRAS E PERDAS", declara que os mesmos refletem o resultado das operações do exercício findo, pelo que são de parecer que devem ser aprovados pela Assembleia Geral.

São Gonçalo, 31 de dezembro de 2024.



Carlos Alexandre do Nascimento
Conselheiro Efetivo



Luis Celso Pacheco da Silva
Conselheiro Efetivo



Rodrigo Pereira de Lima
Conselheiro Efetivo

Rio de Janeiro, 23 de outubro de 2024.

**Aos
Diretores da
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários do
Grupo Mauá e Empresas Coligadas Ltda. - COOPMAUÁ
São Gonçalo - RJ**

Prezados Senhores,

Realizamos nossos procedimentos de auditoria interna nos controles internos e nas principais Contas do Balanço Patrimonial, em cumprimento ao Plano Anual da Auditoria Interna (PAINT 2024), aprovado pela Administração da Cooperativa.

O presente trabalho avaliou a adequação e efetividade dos procedimentos, controles internos e informações relacionadas aos processos em questão, assim como a aderência às normas internas e às regulamentações do Banco Central do Brasil.

Mantivemos comunicação constante com a gerência e com a administração da Cooperativa, além dos responsáveis pela Auditoria Cooperativa, relatando e discutindo, antes da elaboração de relatórios, os apontamentos de auditoria interna e auditoria cooperativa, assim como acompanhamos, através de relatórios trimestrais, a resolução pela Cooperativa dos apontamentos destas auditorias, visando o aprimoramento e a salvaguarda dos controles internos da Cooperativa.

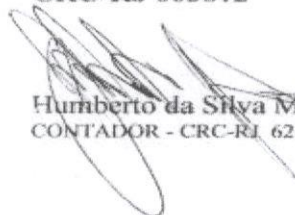
Reforçamos que as observações produzidas no contexto da auditoria interna são discutidas e encaminhadas, em versão preliminar, para inclusão de comentários da administração. Tal procedimento é conduzido previamente à emissão das versões finais.

Este relatório é de uso exclusivo e interno da **Cooperativa**.

Agradecemos a colaboração prestada pelas funcionárias da Cooperativa na execução de nossos trabalhos e colocamo-nos à disposição para quaisquer dúvidas ou esclarecimentos adicionais.

Atenciosamente,

MANDARINO & ASSOCIADOS AUDITORES
CRC-RJ 003812



Humberto da Silva Mandarino
CONTADOR - CRC-RJ 62.074/O-7