

# RELATÓRIO DE GESTÃO 2025



**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

**Prestadores de Serviços / Fornecedores**

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

**Órgão Regulador**

- Banco Central do Brasil

**Organizações Representativas**

- *OCB-NacionalRJ– OCB/RJ–Confetrás -Fenacred*

## MENSAGEM DA DIRETORIA

Prezados Associados,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação da Assembleia Geral o Relatório de Gestão referente ao exercício de 2025. Neste documento, apresentamos de forma transparente os resultados das atividades financeiras e operacionais da cooperativa, evidenciados por meio das demonstrações contábeis — Balanço Patrimonial, Demonstração das Sobras e Demonstração do Fluxo de Caixa —, que refletem o desempenho da Coopmauá ao longo do período.

Iniciamos o ano de 2025 cientes da responsabilidade de dar continuidade ao crescimento da cooperativa, mantendo, ao mesmo tempo, uma gestão prudente e conservadora, assegurando a solidez econômica e financeira do nosso quadro social. Permanecemos firmes em nossos princípios, pautando nossas ações na ética, na transparência e no compromisso com as normas, os resultados e o bem comum.

Durante o exercício, enfrentamos desafios relevantes, especialmente em razão do aumento da concorrência por parte das instituições financeiras, impulsionadas pelo novo programa do Governo Federal, o “Crédito do Trabalhador”, regulamentado pela Lei 15.179/2025 (antiga MP 1.292/2025). Inicialmente, as cooperativas de crédito não puderam participar do programa devido à ausência do código de compensação (CBC), apesar de já atuarem tradicionalmente com operações consignadas por meio de convênios.

Após intensas tratativas envolvendo o Ministério do Trabalho e Emprego, Dataprev e entidades representativas do cooperativismo, como OCB Nacional, Confedbrás e FNCC, foi possível viabilizar a participação das cooperativas por meio de dois modelos: completo e simplificado. A Coopmauá optou pelo modelo simplificado,

voltado à consulta e informação de margem consignável junto à Dataprev. O contrato já foi firmado pela Diretoria, estando pendente apenas a efetiva implementação operacional que deverá ser sinalizada pelo órgão regulador.

No que se refere aos resultados financeiros, o Patrimônio Líquido apresentou crescimento de 2,18%, passando de R\$ 5.891.266,04 em 2024 para R\$ 6.019.481,41 em 2025.

As operações de crédito totalizaram 1.049 contratos, somando R\$ 2.397.084,45, representando uma redução de 10,45% em relação a 2024, quando foram registrados 1.231 contratos no montante de R\$ 2.677.073,29.

A movimentação financeira em bancos — incluindo conta corrente, poupança e fundos de investimento — apresentou leve redução de 0,55%, com saldo de R\$ 4.602.365,40 em 2025, frente a R\$ 4.628.049,80 no exercício anterior.

O exercício foi encerrado com resultado positivo. Em dezembro, foram distribuídos aos associados juros sobre o capital integralizado no valor de R\$ 259.991,52 (em 2024, R\$ 242.000,78). Adicionalmente, apuramos Sobras Líquidas de R\$ 161.165,06 (em 2024, R\$ 59.073,97), as quais serão submetidas à deliberação da Assembleia Geral quanto à sua destinação.

Destacamos que essas sobras são majoritariamente oriundas das receitas das operações de crédito. A Diretoria mantém como estratégia a prática de taxas de juros competitivas, buscando equilibrar os interesses dos tomadores de crédito e dos associados investidores, que também são beneficiados pela remuneração do capital.

Encerramos o exercício com 622 associados, representando uma redução de 12,64% em relação a 2024 (712 associados). Essa variação decorre, principalmente, da rotatividade de colaboradores das empresas vinculadas, bem como de pedidos de desligamento motivados por fatores diversos, incluindo o

impacto de custos com plano de saúde. As devoluções das cotas de capital ocorrerão de forma parcelada, para que não prejudique a estabilidade financeira da cooperativa.

No âmbito da governança, registramos que as Auditorias Interna e Cooperativa realizadas em 2025 não apontaram ocorrências materialmente relevantes. Foram identificados apenas quatro apontamentos de natureza operacional, todos já devidamente tratados e solucionados. Os respectivos relatórios permanecem disponíveis na sede da cooperativa para consulta.

Por fim, expressamos nossos agradecimentos aos associados, colaboradores, dirigentes e, de forma especial, aos conselheiros fiscais que encerram seu mandato nesta Assembleia, pelo comprometimento e dedicação ao fortalecimento da Coopmauá.

Os resultados positivos alcançados refletem o esforço coletivo, o profissionalismo e o engajamento de todos. Renovamos nossa confiança de que, em 2026, seguiremos superando desafios e avançando de forma sustentável em nossa trajetória cooperativista.

**Ser cooperativista é pensar no coletivo. Juntos, somos mais fortes!**

## QUADRO SOCIAL

O quadro social da Coopmauá apresentou a seguinte movimentação no exercício de 2025:

- Saldo em 31/12/24 .....712 associados (65 vinculados ao INSS)
- Ingressos em 2025.....020 associados
- Desligamentos em 2025 ....110 associados
- **Saldo em 31/12/25 .....622 associados** (55 vinculados ao INSS)

A Cooperativa registrou, portanto, uma redução de 12,64% em seu quadro social no período, considerando ingressos e desligamentos.

Nos últimos anos, a evolução do número de associados foi à seguinte:

- **2025 .....622 associados** (-12,64%)
- 2024 .....712 associados (-10,00%)
- 2023 .....791 associados

Cabe destacar que o Grupo Mauá e a Coesa Transportes encerraram o exercício de 2025 com um total de 2.392 colaboradores. Desse universo, apenas 26,0% encontram-se associados à Cooperativa, evidenciando potencial para expansão da base social.

---

### **Capital de ex-associados (CEA)**

O saldo líquido da Conta Capital de ex-associados a devolver apresentou a seguinte evolução:

- **2025 (58 ex-associados).....R\$ 101.231,61** (- 41,42%)
- 2024 (94 ex-associados).....R\$ 172.802,43 (+ 47,39%)
- 2023 (347 ex-associados) .....R\$ 138.395,30

A movimentação da conta CEA em 2025 foi:

- Débitos ..... R\$ -528.218,91
- Crédito ..... R\$ 556.648,09
- Resultado líquido ..... R\$ 28.429,18

Observa-se uma redução de 41,42% em relação a 2024, decorrente principalmente das devoluções de cotas de capital e da transferência de valores não reclamados por mais de cinco anos (R\$16.040,53) para o Fundo de Reserva.

Composição dos Desligamentos (110):

- Carta Desfiliação/2024..... 33
- Falecimento ..... 04
- Inadimplência ..... 03
- Demissão/Acordo/Pedido desligamentos .....70

---

## **NOSSAS RECEITAS**

### **Capital Social**

- 2025.....R\$ 5.298.294,52 ( - 0,71%)
- 2024.....R\$ 5.336.523,37 (+ 0,74%)
- 2023 ..... R\$ 5.297.157,80

O capital social apresentou leve redução de 0,71% em relação ao exercício anterior, equivalente a R\$ 38.228,85.

## Operações de Crédito

Em 2025, foram realizadas:

- **1.049** contratos de empréstimos, totalizando **R\$ 2.397.084,45** (valor bruto)
- Refinanciamentos: **243** contratos, no valor de **R\$ 1.235.486,73**

Em comparação com 2024, houve redução de 14,78% do número de operações.

Os refinanciamentos representam 23,17% do total de contratos, enquanto 76,83% correspondem a novas operações de crédito.

## Linhas de Créditos/ Taxas de Juros:

- “Empréstimo Garantido” (30 parcelas) ----- Juros 2,5% - Price
- “Empréstimo Quebra Galho” (02 parcelas) ----- Juros 3,0% - Montante
- “Empréstimo Refin25” (48 parcelas) ----- Juros 3,3% - Price
- “Empréstimo + 24” (24 parcelas) ----- Juros 3,5% - Price
- “Empréstimo Super 5” (36 parcelas) ----- Juros 3,6% - Price
- “Empréstimo + 60 (60 parcelas) ----- Juros 4,0% - Price

A Cooperativa mantém “Política de Concessão de Crédito” com taxas competitivas, buscando atender de forma equilibrada às necessidades dos associados.

## Empréstimos Concedidos em 2025 - 2024

MÊS	Qt.	Valor	2025	Qt.	Valor	2024
JANEIRO	098	R\$ 210.231,32		118	R\$ 263.045,48	
FEVEREIRO	128	R\$ 316.192,40		094	R\$ 196.733,08	
MARÇO	089	R\$ 246.914,92		137	R\$ 340.785,37	
ABRIL	083	R\$ 104.594,85		111	R\$ 275.849,57	
MAIO	080	R\$ 187.698,40		104	R\$ 205.353,58	
JUNHO	101	R\$ 225.341,77		094	R\$ 196.768,39	
JULHO	079	R\$ 177.869,80		092	R\$ 170.027,72	
AGOSTO	098	R\$ 244.479,42		115	R\$ 211.523,16	

SETEMBRO	079 R\$ 183.820,73	081 R\$ 173.551,40
OUTUBRO	082 R\$ 167.798,72	115 R\$ 254.254,04
NOVEMBRO	078 R\$ 195.781,81	078 R\$ 162.285,05
DEZEMBRO	054 R\$ 136.360,31	093 R\$ 226.896,45
<b>TOTAL</b>	<b>1.049 R\$ 2.397.084,45</b>	<b>1.231 R\$ 2.677.073,29</b>

### Empréstimos Concedidos em 2023

<b>MÊS</b>	<b>QUANTIDADE</b>	<b>VALOR</b>
JANEIRO	138	R\$ 257.297,10
FEVEREIRO	105	R\$ 155.670,77
MARÇO	155	R\$ 287.170,63
ABRIL	117	R\$ 200.188,31
MAIO	142	R\$ 315.201,33
JUNHO	127	R\$ 339.642,94
JULHO	102	R\$ 199.662,04
AGOSTO	122	R\$ 232.122,82
SETEMBRO	106	R\$ 207.344,60
OUTUBRO	123	R\$ 263.217,84
NOVEMBRO	100	R\$ 154.644,25
DEZEMBRO	075	R\$ 136.973,09
<b>TOTAL</b>	<b>1412</b>	<b>R\$ 2.749.135,72</b>

### Provisão para Perdas

- 2025 ..... R\$ 9.624,50 (- 5,55%)
- 2024 ..... R\$ 10.190,89 (- 34,01%)
- 2023 ..... R\$ 15.444,20

Houve redução de **5,55%** na provisão em relação ao ano de 2024.

Com a entrada em vigor da Resolução CMN nº 4.966/2021, o impacto no exercício foi de apenas R\$ 647,98, demonstrando baixo efeito sobre os resultados.

## Crédito em Liquidação

- **2025** ..... **R\$ 150.869,45** (- 1,48%)
- 2024 ..... R\$ 153.050,11 (+ 0,34%)
- 2023 . ..... R\$ 152.530,51

Verificou-se redução de **1,48%** no saldo devedor em relação ao ano de 2024.

Durante o exercício, houve recuperação de R\$ 2.180,66 em créditos anteriormente baixados como prejuízo.

## Indicadores Financeiros

- Saldo a receber de empréstimos (31/12/2025) ... R\$ 1.125.531,02
- Juros de operações de crédito (2025) ..... R\$ 479.960,05 (+8,09%)
- Rendimentos de aplicações financeiras (2025)... R\$ 514.908,78 (+39,16%)
- Receitas diversas (2025) ..... R\$ 32.791,02 (-13,90%)
- Convênio a receber (Plano Saúde – 2025) ..... R\$ 111.384,59

---

## Fundos Estatutários

### Fundo de Reserva

- **2025** ..... **R\$ 560.669,82** (+13,11%)
- 2024 ..... R\$ 495.668,70 (+13,89%)
- 2023 ..... R\$ 435.210,11

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 (Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social)

- **2025** ..... R\$ **110.769,02** (+19,14%)
- 2024 ..... R\$ 92.970,88 (- 6,89%)
- 2023 ..... R\$ 99.856,69

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**

Despesas Administrativas e de Pessoal

- **2025** ..... R\$ **400.791,73** (+ 3,81%)
- 2024 ..... R\$ 386.063,85 (- 8,75%)
- 2023 ..... R\$ 423.084,53

Refere-se a gastos com pessoal, encargos, auditorias, serviços terceirizados e manutenção da estrutura operacional.

Despesas de aprovisionamentos e ajustes:

- **2025** ..... R\$ **1.406,62** (- 77,13%)

- 2024 ..... R\$ 6.149,72 (- 63,70%)
- 2023 .....R\$ 16.965,63

Refere-se a um mecanismo contábil para garantir que as demonstrações financeiras reflitam a realidade econômica da empresa, seguindo o princípio da competência e prudência.

#### Tributos IRPJ/CSLL

- **2025 ..... R\$ 99.302,38 (+25,48%)**
- 2024 ..... R\$ 79.135,06 (+14,75%)
- 2023 ..... R\$ 68.965,63

Refere-se a tributos federais brasileiros incidentes sobre o resultado financeiro (lucro) das empresas

#### Juros sobre o Capital

- **2025 ..... R\$ 259.991,52 (Taxa 4,91% Selic)**
- 2024 ..... R\$ 242.000,78 (Taxa 4,53% Selic)
- 2023 ..... R\$ 225.838,18 (Taxa 4,75% Selic)

Refere-se à remuneração do capital dos associados, alinhada à taxa Selic do período.

## **UTILIZAÇÃO DO FATES – 2025**

No exercício de 2025, foram aplicados recursos do FATES nas seguintes ações:

- Convênio ABERJ/Fenacred .....R\$ 2.075,28  
    Treinamentos/cursos - mensalidades
- Brindes institucionais de fim de ano:
  - 625 Sacochilas..... R\$ 6.843,75
  - 700 Folhinhas/2026 ..... R\$ 1.603,00
- 250 Kit´s Escolar para distrib.Filhos dos sócios..... R\$ 7.237,10
- 300 Bolsas TNT/kit escolar .....R\$ 2.997,00

Total utilizado no ano: **R\$ 20.756,13**

---

## **PROPOSTA DE UTILIZAÇÃO DO FATES - 2026**

**Saldo em 31/12/2025: R\$ 110.769,02**

A Diretoria propõe que a aplicação dos recursos do FATES permaneça sob sua gestão, com foco na continuidade de ações como:

- Distribuição de kits escolares
- Distribuição de brindes institucionais
- Investimentos em capacitação e treinamento

	NOTAS	31/12/2025	30/06/2025
<b>A T I V O</b>		<b>6.425.355,32</b>	<b>6.354.672,83</b>
<b>Circulante</b>		<b>6.418.565,43</b>	<b>6.344.101,47</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>377.825,52</b>	<b>260.911,75</b>
Disponibilidades		377.825,52	260.911,75
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>4.602.365,40</b>	<b>4.514.326,43</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		1.021.123,42	1.760.535,84
Títulos e Valores Mobiliários		3.581.241,98	2.753.790,59
<b>Relações Interdependências</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Operações de Crédito</b>		<b>1.115.906,52</b>	<b>1.197.069,66</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		1.115.906,52	1.197.069,66
<b>Outros Créditos</b>		<b>322.467,99</b>	<b>371.793,63</b>
Diversos		322.467,99	353.329,85
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		0,00	18.463,78
<b>Não Circulante</b>		<b>6.789,89</b>	<b>10.571,36</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>6.789,89</b>	<b>10.571,36</b>
<b>Investimentos</b>		<b>0,00</b>	<b>3.000,02</b>
Investimentos		0,00	3.000,02
<b>Imobilizado de Uso</b>		<b>6.789,89</b>	<b>7.571,34</b>
Imobilizado de Uso		56.628,85	56.628,85
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		49.838,96	49.057,51
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>6.425.355,32</b>	<b>6.354.672,83</b>

	NOTAS	31/12/2025	30/06/2025
<b>P A S S I V O</b>		<b>6.425.355,32</b>	<b>6.354.672,83</b>
Circulante		405.873,91	606.264,67
Obrigações Por Empréstimos e Repasses		0,00	0,00
Outras Obrigações		405.873,91	606.264,67
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1.578,63	1.539,62
Sociais e Estatutárias		212.000,63	391.586,54
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		30.646,98	29.749,62
Diversas		161.647,67	183.388,89
<b>P A T R I M Ô N I O L Í Q U I D O</b>		<b>6.019.481,41</b>	<b>5.748.408,16</b>
Capital Social		5.298.294,52	5.043.844,26
Capital de Domiciliados no País		5.298.294,52	5.043.844,26
Reserva Legal		560.669,82	495.668,70
Fundo de Reserva		560.669,82	495.668,70
Sobras ou Perdas Acumuladas		160.517,07	208.895,20
Sobras ou Perdas		160.517,07	208.895,20
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>6.425.355,32</b>	<b>6.354.672,83</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

ROGERIO DOS REIS  
BINOTO:41007360704  
Assinado de forma digital por  
ROGERIO DOS REIS  
BINOTO:41007360704  
Dados: 2026.03.31 16:23:13 -03'00'

ROGERIO DOS REIS BINOTO  
CONTADOR  
CRC 040267/0-7

Documento assinado digitalmente  
gov.br LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA  
Data: 01/04/2026 10:08:28-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Documento assinado digitalmente  
gov.br FATIMA CRISTINA DE SOUZA  
Data: 01/04/2026 10:41:29-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA  
DIRETOR

CPF 24692190787

RAFAEL DE  
ALMEIDA

RIBEIRO:0412150  
7789

RAFAEL DE ALMEIDA RIBEIRO  
DIRETOR

CPF 04121507789

Assinado de forma digital por RAFAEL  
DE ALMEIDA RIBEIRO:04121507789  
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=ACCCN  
COMPANHIA CERTIFICADORA  
NACIONAL v5, ou=30043982000160,  
ou=Presencial, ou=Certificado PF A1,  
cn=RAFAEL DE ALMEIDA  
RIBEIRO:04121507789  
Dados: 2026.04.01 12:33:10 -03'00'

FATIMA CRISTINA DE SOUZA  
DIRETOR

CPF 61468410725



## Demonstração do Resultado do Exercício – 2025

(Em R\$)

	1º Sem. 2025	2º Sem. 2025	Resultado 2024
<b>10 - Receita da Intermediação Financeira</b>	<b>485.063,84</b>	<b>509.804,99</b>	<b>814.045,63</b>
711 - Operações de Crédito	245.382,52	234.577,53	444.024,86
715 - Resultado de Oper. com Títulos e Valores Mobiliários	239.681,32	275.227,46	370.020,77
722 - Rendas de Tarifas Bancárias	-	-	-
<b>15 - Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(7.092,19)</b>	<b>(4.110,33)</b>	<b>(3.920,75)</b>
812 - Operações de Captação no Mercado	-	-	-
814 - Operações de Empréstimo e Repasses	-	-	-
820 - Provisão para Operações de Créditos	(7.092,19)	(4.110,33)	(3.920,75)
<b>20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>477.971,65</b>	<b>505.694,66</b>	<b>810.124,88</b>
<b>50 - Outras Receitas/Despesas Operacionais</b>	<b>(211.763,06)</b>	<b>(223.003,41)</b>	<b>(419.822,47)</b>
721 - Receitas de Prestação de Serviços	-	-	123,30
822 - Despesas de Pessoal	(84.418,42)	(81.569,98)	(156.397,11)
824 - Outras Despesas Administrativas	(113.586,50)	(119.140,35)	(226.990,69)
826 - Despesas Tributárias	(1.038,24)	(1.038,24)	(2.676,05)
725 - Outras Receitas Operacionais	15.662,34	17.128,68	37.960,24
832 - Outras Despesas Operacionais	(28.382,24)	(38.383,52)	(71.842,16)
<b>60 - Resultado Operacional</b>	<b>266.208,59</b>	<b>282.691,25</b>	<b>390.302,41</b>
<b>65 - Resultado Não Operacional</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>75 - Res. Antes da Trib s/Lucro e Participações</b>	<b>266.208,59</b>	<b>282.691,25</b>	<b>390.302,41</b>
<b>80 - Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(46.739,38)</b>	<b>(52.563,00)</b>	<b>(79.135,06)</b>
<b>90 - Sobras Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>219.469,21</b>	<b>230.128,25</b>	<b>311.167,35</b>
<b>Juros sobre o Capital próprio</b>	<b>(69.000,00)</b>	<b>(190.991,52)</b>	<b>(242.000,75)</b>
<b>Resultado do Ato Cooperativo</b>	<b>150.469,21</b>	<b>39.136,73</b>	<b>69.166,60</b>
(-) Transferência Estatutária para o FATES - 5,00%		9.480,30	3.458,33
(-) Transferência Estatutária para o Fundo de Reserva - 10,00%		18.960,59	6.916,66
<b>Sobras Líquidas a Disposição da AGO</b>		<b>161.165,05</b>	<b>58.791,61</b>
		<b>161.165,05</b>	

Documento assinado digitalmente



LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA  
Data: 01/04/2026 10:15:48-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Licelei Joaquim de Oliveira  
Diretor Presidente

ROGERIO DOS REIS  
BINOTO:41007360704

Assinado de forma digital por  
ROGERIO DOS REIS  
BINOTO:41007360704  
Dados: 2026.03.31 16:24:07 -03'00'

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

Fátima Cristina de Souza  
Diretora Administrativa



Documento assinado digitalmente

FATIMA CRISTINA DE SOUZA  
Data: 01/04/2026 10:48:46-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2025	30/06/2025
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
Sobras (Perdas) Liquidadas dos Semestres	39.136,73	150.469,21
<b>Sobras ou (Perdas) dos Semestres</b>	<b>39.136,73</b>	<b>150.469,21</b>
<b>(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais</b>		
Operações de Crédito	81.163,14	75.155,07
Outros Créditos	49.325,64	-20.959,64
Operações de Crédito	162.326,28	150.310,14
<b>Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais</b>		
Outras Obrigações	-209.871,06	245.416,56
Títulos e Valores Mobiliários	-827.451,39	-167.000,60
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações</b>	<b>-40.245,55</b>	<b>450.081,20</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>		
Aquisição do Investimento	3.000,02	0,00
Destinação de Sobras Exercício Anterior ao Fates	110.769,02	81.699,14
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento</b>	<b>3.000,02</b>	<b>0,00</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>		
Capital Social	254.450,26	-292.679,11
Reserva de Expansão	46.040,53	0,00
Transferência Conforme Ago	-59.073,97	-10.838,88
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>241.416,82</b>	<b>-303.517,99</b>
<b>Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>204.171,29</b>	<b>146.563,21</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>		
No Início do Período	-2.021.447,59	-2.041.259,81
Aumento Por Novos Aportes de Capital	562.500,32	308.631,41
No Fim do Período	-1.398.948,94	-2.021.447,59
Devolução de Capital À Cooperados	-308.050,06	-601.310,52
Fates Sobras Exercício	9.480,30	0,00

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

ROGERIO DOS REIS  
BINOTO:41007360704

Assinado de forma digital por  
ROGERIO DOS REIS  
BINOTO:41007360704  
Dados: 2026.03.31 16:24:57 -03'00'

ROGERIO DOS REIS BINOTO  
CONTADOR  
CRC 040267/O-7

Documento assinado digitalmente



LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA  
Data: 01/04/2026 10:14:27-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Documento assinado digitalmente



FATIMA CRISTINA DE SOUZA  
Data: 01/04/2026 10:52:45-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

LICELEI JOAQUIM DE OLIVEIRA  
DIRETOR

CPF 24692190787

RAFAEL DE  
ALMEIDA  
RIBEIRO:0412150  
7789

Assinado de forma digital por RAFAEL  
DE ALMEIDA RIBEIRO:04121507789  
DN: c=BR, o=CPF-Brasil, ou=ACCEN  
COMPANHIA CERTIFICADORA  
NACIONAL v5, ou=30043982000160,  
ou=Presencial, ou=Certificado PF A1,  
cn=RAFAEL DE ALMEIDA  
RIBEIRO:04121507789  
Dados: 2026.04.01 12:36:36 -03'00'

RAFAEL DE ALMEIDA RIBEIRO  
DIRETOR

CPF 04121507789

FATIMA CRISTINA DE SOUZA  
DIRETOR

CPF 61468410725



Rio de Janeiro, 29 de outubro de 2025.

**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 2025), 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

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

**Cooperativa: Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários do Grupo Mauá e Empresas Coligadas Ltda. - COOPMAUÁ**

**CNPJ: 05.048.575/0001-06**

**Exercício: 01 de janeiro de 2025 a 31 de dezembro de 2025**

O Conselho Fiscal da COOPMAUÁ, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, em conformidade com a Lei Complementar nº 130/2009 e regulamentações do Banco Central do Brasil, procedeu ao exame das demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em **31 de dezembro de 2025**, compostas por:

- Balanço Patrimonial;
- Demonstração de Sobras ou Perdas;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;


No desempenho de seus trabalhos, este Conselho analisou documentos, livros contábeis, relatórios financeiros e informações complementares fornecidas pela administração.

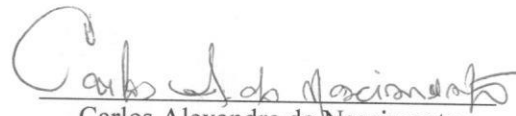
Com base nos exames efetuados e nas informações prestadas, o Conselho Fiscal é de opinião que as demonstrações contábeis acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários do Grupo Mauá e Empresas Coligadas Ltda. em 31 de dezembro de 2025, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

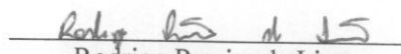
### Conclusão

Diante do exposto, este Conselho Fiscal **opina favoravelmente** à aprovação das contas da administração relativas ao exercício de 2025, recomendando sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

São Gonçalo/RJ, 31 de dezembro de 2025.

  
Luis Celso Pacheco da Silva  
Conselheiro Efetivo

  
Carlos Alexandre do Nascimento  
Conselheiro Efetivo

  
Rodrigo Pereira de Lima  
Conselheiro Efetivo