



**COOPSEBRAE**

somoscoop»

# RELATÓRIO ANUAL 2023



# SUMÁRIO

PALAVRA DO PRESIDENTE.....	03
RESUMO FINANCEIRO.....	04
DEMONSTRAÇÃO FINANCEIRA.....	05
DEMONSTRAÇÃO FINANCEIRA DSP.....	07
DEMONSTRAÇÃO FINANCEIRA DFC.....	08
DEMONSTRAÇÃO FINANCEIRA DMPL.....	09
PARECER CONSELHO FISCAL.....	10
PARECER AUDITORIA INDEPENDENTE.....	11
PLANO DE METAS 2024.....	13

# PALAVRA DO PRESIDENTE



Caros Cooperados e Cooperadas,

É com grande satisfação que me dirijo a vocês nesta oportunidade para apresentar um panorama da nossa COOPSEBRAE e compartilhar as perspectivas para o futuro.

Em primeiro lugar, gostaria de agradecer a confiança que depositaram em nossa instituição. A participação ativa de cada um de vocês é fundamental para o sucesso da cooperativa e para a construção de um futuro próspero para todos.

No último ano, a COOPSEBRAE vivenciou um período de crescimento, impulsionado pela solidez de nossos fundamentos e pelo compromisso com os princípios cooperativistas.

## Alguns destaques do nosso desempenho:

- **Aumento da base de cooperados:** Atingimos a marca de 500 cooperados, o que demonstra a confiança crescente na nossa instituição.
- **Expansão da carteira de crédito:** Registramos um aumento da carteira de crédito, impulsionado pela oferta de produtos e serviços competitivos e personalizados.
- **Redução da inadimplência:** Mantivemos a inadimplência em níveis baixos, evidenciando a qualidade da nossa carteira de crédito e a gestão responsável da cooperativa.
- **Remuneração do Capital:** A remuneração do capital contribui para a solidez e sustentabilidade da cooperativa. Realizamos a remuneração do capital de nossos cooperados, garantindo a correção dos valores aportados e o ganho real.
- **Distribuição de sobras:** A ser distribuídas em nossa Assembleia Geral Ordinária, reforçando nosso compromisso com a divisão dos resultados.

A cooperativa de crédito está comprometida em oferecer aos seus cooperados soluções financeiras cada vez mais modernas e convenientes. Estamos constantemente buscando soluções inovadoras para atender às necessidades dos nossos cooperados.

## Perspectivas para o Futuro

A cooperativa de crédito está comprometida em continuar crescendo de forma sustentável e gerar valor para os nossos cooperados.

## Nossas prioridades para o futuro:

- **Fortalecer a base de cooperados:** Ampliar nossa base de cooperados e alcançar novos públicos.
- **Expandir a oferta de produtos e serviços:** Desenvolver soluções financeiras inovadoras que atendam às necessidades dos nossos cooperados.
- **Investir em tecnologia e inovação:** oferecer aos nossos cooperados a melhor experiência possível.
- **Consolidar o compromisso com a sustentabilidade:** Integrar a sustentabilidade em todas as nossas atividades.

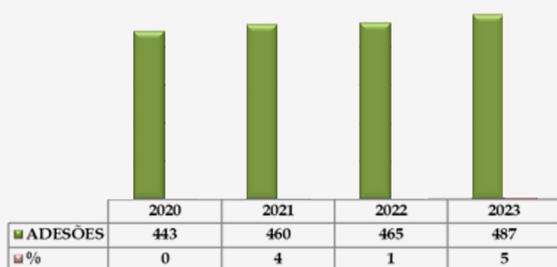
Agradeço a todos os nossos cooperados e cooperadas, aos nossos colaboradores, Conselheiros e Diretores pelo trabalho dedicado e compromisso com a COOPSEBRAE.

Convido a todos a continuarem participando ativamente da vida da cooperativa. Sua opinião é fundamental para que possamos construir juntos um futuro ainda mais próspero para todos.

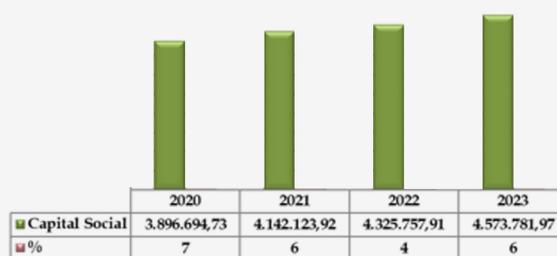
Atenciosamente,

Antonio Teixeira Neto  
Diretor Presidente

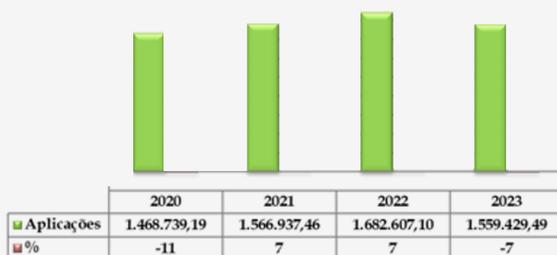
# RESUMO FINANCEIRO



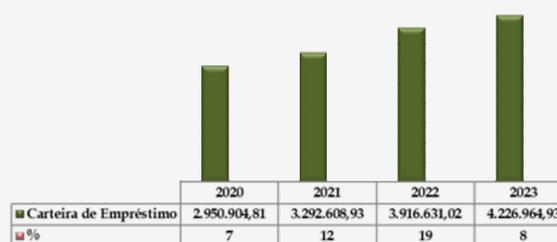
**TOTAL DE COOPERADOS**



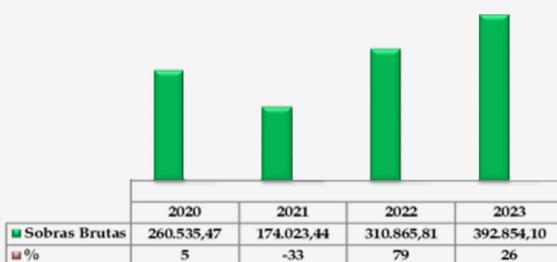
**CAPITAL SOCIAL**



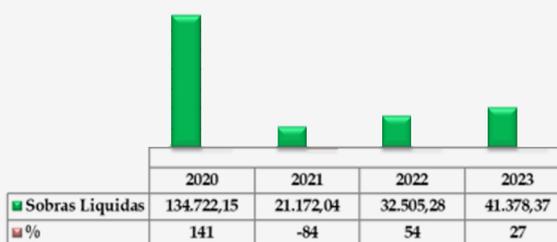
**CAPTAÇÕES (APLICAÇÕES)**



**CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO**



**SOBRAS BRUTAS**



**SOBRAS LÍQUIDAS**



# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

C.C.M DOS FUNCIONÁRIOS DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN E SESC, SENAC E SENAR EM  
JOÃO PESSOA - COOPSEBRAE  
CNPJ: 41.219.353/0001-64

## BALANÇO PATRIMONIAL

	12/31/2023	12/31/2022
<b>A T I V O</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>4,302,157.23</b>	<b>4,309,643.10</b>
<i>Disponibilidades (Nota 4)</i>	<b>314,415.23</b>	<b>132,954.30</b>
<i>Títulos e Valores Mobiliários (Nota 5)</i>	<b>2,038,301.80</b>	<b>2,463,406.00</b>
<i>Carteira Própria</i>	2,038,301.80	2,463,406.00
<i>Operações de Crédito (Nota 6)</i>	<b>1,930,279.00</b>	<b>1,702,436.10</b>
<i>Operações de Crédito</i>	1,930,279.00	1,702,436.10
<i>Setor Privado</i>	1,973,120.51	1,736,273.61
(-) <i>Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa</i>	(42,841.51)	(33,837.51)
<i>Outros Créditos (Nota 7)</i>	<b>18,348.49</b>	<b>10,102.24</b>
<i>Crédito por Avais e Fianças Honradas</i>	22,109.57	5,064.28
<i>Diversos</i>	2,772.94	5,544.39
(-) <i>Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa</i>	(6,534.02)	(506.43)
<i>Outros Valores e Bens (Nota 8)</i>	<b>812.71</b>	<b>744.46</b>
<i>Despesas Antecipadas</i>	812.71	744.46
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2,356,132.13</b>	<b>2,280,793.22</b>
<i>Realizável a Longo Prazo</i>	<b>2,296,685.93</b>	<b>2,214,194.92</b>
<i>Operações de Crédito (Nota 6)</i>	<b>2,296,685.93</b>	<b>2,214,194.92</b>
<i>Operações de Crédito</i>	2,296,685.93	2,214,194.92
<i>Setor Privado</i>	2,336,694.23	2,244,294.29
(-) <i>Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa</i>	(40,008.30)	(30,099.37)
<i>Permanente</i>	<b>59,446.20</b>	<b>66,598.30</b>
<i>Investimentos (Nota 9)</i>	<b>32,925.91</b>	<b>32,354.53</b>
<i>Outros Investimentos</i>	32,925.91	32,354.53
<i>Imobilizado (Nota 10)</i>	<b>21,377.93</b>	<b>28,038.57</b>
<i>Outras Imobilizações de Uso</i>	96,645.47	96,645.47
(-) <i>Depreciação Acumulada</i>	(75,267.54)	(68,606.90)
<i>Intangível (Nota 11)</i>	<b>5,142.36</b>	<b>6,205.20</b>
<i>Outros Intangíveis</i>	21,637.02	21,637.02
(-) <i>Amortização Acumulada</i>	(16,494.66)	(15,431.82)
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>6,658,289.36</b>	<b>6,590,436.32</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 31 de dezembro de 2023.

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

C.C.M DOS FUNCIONÁRIOS DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN E SESC, SENAC E SENAR EM  
JOÃO PESSOA - COOPSEBRAE  
CNPJ: 41.219.353/0001-64

## BALANÇO PATRIMONIAL

	12/31/2023	12/31/2022
<b>PASSIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>1,820,836.44</b>	<b>2,015,319.97</b>
<b>Depósitos (Nota 12)</b>	<b>1,559,429.49</b>	<b>1,682,607.10</b>
Depósito A Vista	-	-
Depósito Sob Aviso		
Depósitos a Prazo	1,559,429.49	1,682,607.10
<b>Relações Interfinanceiras</b>		
<b>Outras Obrigações (Nota 13)</b>	<b>261,406.95</b>	<b>332,712.87</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	2,279.72	3,982.35
Sociais e Estatutárias	195,746.78	267,180.99
Fiscais e Previdenciárias	17,641.72	13,633.70
Diversas	45,738.73	47,915.83
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>4,837,452.92</b>	<b>4,575,116.35</b>
Capital Social (Nota 14.a)	4,573,781.97	4,325,757.91
Reservas de Sobras (Nota 14.b)	222,292.58	216,853.16
Sobras ou Perdas Acumuladas (Nota 14.c)	41,378.37	32,505.28
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6,658,289.36</b>	<b>6,590,436.32</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 31 de dezembro de 2023.

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - DSP

C.C.M DOS FUNCIONÁRIOS DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN E SESC, SENAC E SENAR EM JOÃO PESSOA - COOPSEBRAE  
CNPJ: 41.219.353/0001-64

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS - DSP

Em 31 de Dezembro de 2023 e 31 de Dezembro de 2022

	Exercício de 2023			Exercício de 2022		
	1º Semestre	2º Semestre	Totais	1º Semestre	2º Semestre	Totais
<b>10 - Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>617,910.64</b>	<b>628,767.16</b>	<b>1,246,677.80</b>	<b>508,352.60</b>	<b>582,271.84</b>	<b>1,090,624.44</b>
711 - Operações de Crédito	492,237.64	513,996.59	1,006,234.23	369,731.99	422,315.48	792,047.47
715 - Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	125,673.00	114,770.57	240,443.57	138,620.61	159,956.36	298,576.97
<b>15 - Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(126,564.46)</b>	<b>(194,472.87)</b>	<b>(321,037.33)</b>	<b>(80,174.80)</b>	<b>(115,595.97)</b>	<b>(195,770.77)</b>
811 - Operações de Captação no Mercado	(105,729.38)	(97,537.44)	(203,266.82)	(79,286.12)	(102,748.74)	(182,034.86)
820 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(20,835.08)	(96,935.43)	(117,770.51)	(888.68)	(12,847.23)	(13,735.91)
<b>20 - Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>491,346.18</b>	<b>434,294.29</b>	<b>925,640.47</b>	<b>428,177.80</b>	<b>466,675.87</b>	<b>894,853.67</b>
<b>50 - Outros Receitas (Despesas) Operacionais</b>	<b>(279,961.30)</b>	<b>(247,846.49)</b>	<b>(527,807.79)</b>	<b>(270,856.50)</b>	<b>(311,474.95)</b>	<b>(582,331.45)</b>
721 - Receitas de Prestação de Serviços	28,385.01	52,186.63	80,571.64	16,120.00	16,307.46	32,427.46
822 - Despesas de Pessoal	(160,152.02)	(164,532.34)	(324,684.36)	(153,799.03)	(147,912.49)	(301,711.52)
824 - Outros Despesas Administrativas	(174,632.89)	(199,746.37)	(374,379.26)	(162,697.43)	(186,719.49)	(349,416.92)
826 - Despesas Tributárias	(1,346.25)	(3,589.07)	(4,935.32)	(2,790.63)	(1,361.26)	(4,151.89)
725 - Outros Receitas Operacionais	32,440.45	72,108.90	104,549.35	36,482.70	13,312.65	49,795.35
832 - Outros Despesas Operacionais	(4,655.60)	(4,274.24)	(8,929.84)	(4,172.11)	(5,101.82)	(9,273.93)
<b>60 - Resultado Operacional</b>	<b>211,384.88</b>	<b>186,447.80</b>	<b>397,832.68</b>	<b>157,321.30</b>	<b>155,200.92</b>	<b>312,522.22</b>
<b>65 - Resultado Não Operacional</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>75 - Resultado Antes da Tributação s/Sobras e Participações</b>	<b>211,384.88</b>	<b>186,447.80</b>	<b>397,832.68</b>	<b>157,321.30</b>	<b>155,200.92</b>	<b>312,522.22</b>
<b>80 - Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(4,235.54)</b>	<b>(743.04)</b>	<b>(4,978.58)</b>	<b>(648.58)</b>	<b>(1,007.83)</b>	<b>(1,656.41)</b>
<b>90 - Sobras ou Perdas Líquidas</b>	<b>207,149.34</b>	<b>185,704.76</b>	<b>392,854.10</b>	<b>156,672.72</b>	<b>154,193.09</b>	<b>310,865.81</b>
<b>92 - Juros Sobre o Capital Próprio</b>	<b>(167,919.91)</b>	<b>(176,253.76)</b>	<b>(344,173.67)</b>	<b>(127,067.68)</b>	<b>(145,556.64)</b>	<b>(272,624.32)</b>
<b>95 - Participações Estatutárias</b>	<b>-</b>	<b>(7,302.06)</b>	<b>(7,302.06)</b>	<b>-</b>	<b>(5,736.21)</b>	<b>(5,736.21)</b>
<b>96 - Sobras à Disposição da A.G.O.</b>	<b>39,229.43</b>	<b>2,148.94</b>	<b>41,378.37</b>	<b>29,605.04</b>	<b>2,900.24</b>	<b>32,505.28</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 31 de dezembro de 2023.

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - DFC



**C.C.M DOS FUNCIONÁRIOS DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN E SESC, SENAC E SENAR  
EM J.PESSOA - COOPSEBRAE**  
CNPJ: 41.219.353/0001-64

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

**(Em Reais)**

DESCRIÇÃO	12/31/2023	12/31/2022
<b>Atividades Operacionais</b>		
Sobras/Perdas do Exercício	48,680.43	38,241.49
Ajuste por:		
Provisão para Perdas com Operações de Crédito	117,770.51	13,735.91
Perda de Capital		
Depreciações e Amortizações	7,723.48	8,061.63
Destinação de Sobras Central		
	<b>174,174.42</b>	<b>60,039.03</b>
<b>(Aumento) redução em ativos operacionais</b>		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		-
Títulos e Valores Mobiliários	425,104.20	370,768.93
Relações Interdependências	0.00	0.00
Operações de Crédito	(391,302.48)	(615,360.00)
Outros Créditos	(8,246.25)	(5,323.69)
Outros Valores e Bens	(68.25)	93.29
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>		
Depósitos a Vista	0.00	0.00
Depósitos sob Aviso	-	0.00
Depósitos a Prazo	(123,177.61)	115,669.64
Outros Depósitos		
Relações Interfinanceiras		
Outras Obrigações	(71,305.92)	18,649.33
Relações Interdependências		
Relações Interfinanceiras		
Obrigações por Empréstimos e Repasses		
Resultado de Exercícios Futuros		
<b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>	<b>5,178.11</b>	<b>(55,463.47)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
Aquisição de Investimento	571.38	2,598.18
Aquisição de Imobilizações de Uso	0.00	0.00
Aplicação no Intangível	0.00	0.00
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>571.38</b>	<b>2,598.18</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
Aumento (redução) em obrigações por empréstimos		
Integralização de Capital	579,989.24	535,422.90
Juros ao Capital	322,301.54	253,169.20
Devolução de Capital	(686,772.00)	(626,130.15)
Destinação de Sobras	(32,505.28)	(21,172.04)
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		
Cotas de Capital à Pagar Ex. Associados		
Utilização de Reservas	(4,868.04)	(3,824.14)
Transferência Deposito a Vista		
Juros ao Capital à Pagar Ex-associados		
IRRF sobre Juros ao Capital		
Ato não Cooperativo		
Recuperação de Crédito		
Fates - Atos não Cooperativos		
Fates - Conforme Estatuto	(2,434.02)	(1,912.07)
Ajuste de Exercícios Anteriores (DMPL)	0.00	5,116.54
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>	<b>175,711.44</b>	<b>140,670.24</b>
<b>Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades</b>	<b>181,460.93</b>	<b>87,804.95</b>
<b>Modificações em Disponibilidades Líquida</b>		
No Início do Período	132,954.30	45,149.35
No Fim do Período	314,415.23	132,954.30
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>181,460.93</b>	<b>87,804.95</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

João Pessoa, 31 de dezembro de 2023.

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - DMPL



C.C.M DOS FUNCIONÁRIOS DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN E SESC, SENAC E  
SENAR EM J.PESSOA - COOPSEBRAE

CNPJ: 41.219.353/0001-64

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DMPL

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 31 de Dezembro de 2022

Movimentação	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou (Perdas) Acumuladas	Saldo Atual
<b>Saldos em 31.12.2021</b>	<b>4,142,123.92</b>	<b>205,314.30</b>	<b>21,172.04</b>	<b>4,368,610.26</b>
Ajuste de saldo		5,116.54		5,116.54
Ajuste de Resultado de Outros Exercícios				-
Integralização de Capital	535,422.90			535,422.90
Incorporação de Sobras ao Capital	21,172.04			21,172.04
Juros ao Capital	267,004.98			267,004.98
Juros ao Capital - ex associados	(13,835.78)			(13,835.78)
Devolução de Capital	(626,130.15)			(626,130.15)
Rateio de Perdas				-
Sobras ou Perdas do Exercício				-
Transferência de resultado p/depósito a vista				-
Transf. Ex-associados				-
Resultado 1º Semestre			29,605.04	29,605.04
Resultado 2º Semestre			8,636.45	8,636.45
Tranf. Amortização de débito				-
Recuperação de Créditos				-
Transferência p/ Depósito à Vista				-
Destinação das sobras:				-
. Fundo de Reserva		3,824.14	(3,824.14)	-
Equivalência Patrimonial - Investimento		2,598.18		2,598.18
. Ato Não Cooperativo				-
. Reserva de Expansão				-
. FATES			(1,912.07)	(1,912.07)
. Doações				-
. Pagamento de Sobras			(21,172.04)	(21,172.04)
<b>Saldos em 31.12.2022</b>	<b>4,325,757.91</b>	<b>216,853.16</b>	<b>32,505.28</b>	<b>4,575,116.35</b>
<b>Mutações do exercício</b>	<b>183,633.99</b>	<b>11,538.86</b>	<b>11,333.24</b>	<b>206,506.09</b>
<b>Saldos em 31.12.2022</b>	<b>4,325,757.91</b>	<b>216,853.16</b>	<b>32,505.28</b>	<b>4,575,116.35</b>
Ajuste de saldo				-
Ajuste de Resultado de Outros Exercícios				-
Integralização de Capital	579,989.24			579,989.24
Incorporação de Sobras ao Capital	32,505.28			32,505.28
Juros ao Capital	333,287.85			333,287.85
Juros ao Capital - ex associados	(10,986.31)			(10,986.31)
Devolução de Capital	(686,772.00)			(686,772.00)
Rateio de Perdas				-
Sobras ou Perdas do Exercício				-
Transferência de resultado p/depósito a vista				-
Transf. Ex-associados				-
Resultado 1º Semestre			39,229.43	39,229.43
Resultado 2º Semestre			9,451.00	9,451.00
Tranf. Amortização de débito				-
Recuperação de Créditos				-
Transferência p/ Depósito à Vista				-
Destinação das sobras:				-
Fundo de Reserva		4,868.04	(4,868.04)	-
Equivalência Patrimonial - Investimento		571.38		571.38
Ato Não Cooperativo				-
Reserva de Expansão				(2,434.02)
FATES			(2,434.02)	-
Doações				-
Pagamento de Sobras			(32,505.28)	(32,505.28)
<b>Saldos em 31.12.2023</b>	<b>4,573,781.97</b>	<b>222,292.58</b>	<b>41,378.37</b>	<b>4,837,452.92</b>
<b>Mutações do exercício</b>	<b>248,024.06</b>	<b>5,439.42</b>	<b>8,873.09</b>	<b>262,336.57</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

João Pessoa, 31 de dezembro de 2023.

# PARECER DO CONSELHO FISCAL



## Parecer do Conselho Fiscal

Considerando o inteiro teor do parecer do Auditor Independente, emitido quanto às Demonstrações Financeira e Contábeis da **COOPSEBRAE – Cooperativa de Crédito Mútuo dos Funcionários do Sebrae/PB, Sebrae/RN e SESC, SENAC e SENAR em João Pessoa**, que estabelece: em nossa opinião, as demonstrações financeira acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da COOPSEBRAE, em 31 de dezembro de 2023, o resultado de suas operações e as mutações de seu patrimônio líquido referente aos exercícios findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis no Brasil. Nós nos posicionamos favoráveis á aprovação das referidas contas pela **ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DA COOPSEBRAE**.

João Pessoa, 22 de março de 2024

**Claudia do Nascimento Pereira  
Fernandes**  
Conselheira Fiscal Efetiva

**Pablo Evaristo de Queiroz**  
Conselheiro Fiscal Efetivo

**Márcia Barbosa Leite Timotheo**  
Conselheira Fiscal Efetiva

# PARECER AUDITORIA INDEPENDENTE



RA 077/2024

Relatório de Auditoria

Art. 21, II, a, da resolução 4.910/21

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO SEBRAE/PB, SEBRAE/RN E SESC, SENAC E SENAR EM JOÃO PESSOA - COOPSEBRAE**

João Pessoa - PB

## **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **COOPSEBRAE**, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2023, e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **COOPSEBRAE** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à **COOPSEBRAE**, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da **COOPSEBRAE** é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório de Gestão e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Nenhuma informação adicional ao conjunto das demonstrações contábeis foi submetida a nossa apreciação para fins de manifestação.

## **Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis**

A administração da **COOPSEBRAE** é responsável pela elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

# PARECER AUDITORIA INDEPENDENTE



Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da **COOPSEBRAE** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Chapecó, 09 de fevereiro de 2024

LINEAR AUDITORES INDEPENDENTES S/S  
CRCSC 04159/O-6

JOÃO CARLOS SUBACZ  
Contador CRCSC S/RS 18.585/O-2

# PLANO DE METAS 2024

<b>ATIVOS</b>	<b>R\$ 7.000.000,00</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>R\$ 5.000.000,00</b>
<b>DEPÓSITO A PRAZO</b>	<b>R\$ 2.000.000,00</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>R\$ 400.000,00</b>
<b>NÚMEROS DE ASSOCIADOS</b>	<b>550</b>
<b>CARTEIRA DE CRÉDITO ANUAL</b>	<b>R\$ 5.000.000,00</b>
<b>RECEITA CARTÕES/ANO</b>	<b>R\$ 95.000,00</b>
<b>RECEITA SEGURO/ANO</b>	<b>R\$ 50.000,00</b>



**COOPSEBRAE**

somoscoop»

# DIRETORIA

Antonio Teixeira Neto  
**Presidente**

Ivani Costa  
**Diretora Operacional**

Cecilia Angelo da Silva Duarte  
**Diretora Administrativa**

Oton Magalhães de Amorim  
**Diretor**

Sérgio Ricardo Martins  
**Diretor**

Cláudio Soares da Silva  
**Diretor**

# CONSELHO FISCAL

Márcia Barbosa Leite Timotheo  
**Conselheira Efetiva**

Cláudia do Nascimento Pereira  
**Conselheira Efetiva**

Pablo Evaristo de Queiroz Fernandes  
**Conselheiro Efetivo**

Elianete Alves de Paiva  
**Conselheira Suplente**

# RELATÓRIO ANUAL 2023



OBRIGADO PELA SUA ATENÇÃO!



COOPSEBRAE

somoscoop»