

# Balancete Patrimonial - Setembro/2022

ATIVO		VALOR	PASSIVO		VALOR
ATIVO CIRCULANTE		6.024.559,04	PASSIVO CIRCULANTE		363.196,41
1-	DISPONIBILIDADES	580,90	8-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	363.196,41
2-	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.666.006,56	8a	Cobrança e Arrec. de Tributos	361,93
	Fundos de Renda Fixa DI	2.666.006,56	8b	Sociais e Estatutárias	87.985,16
3-	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	11.859,94			
	Cotas de Capital FNCC / Bancoob	11.859,94			
4-	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.333.109,68	8c	Fiscais e Previdenciárias	7.898,00
	Operações de Créditos		8d	Diversas	266.951,32
	Empréstimos - Crédito Consignado	3.404.345,51		Despesas de Pessoal	51.651,11
	(-) Rendas Apropriar Empréstimos	-1.033,67		Outras Despesas Administrativas	15.884,95
	Empréstimos - Ex/Associados	3.355,54		Outras Contingências	199.415,26
	(-) Provisões Operações Crédito	-73.557,70		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.663.457,80
5-	OUTROS CRÉDITOS	10.926,01		Cotas de Capital Social	5.026.319,31
	Diversos	10.926,01		Reservas de Lucros	321.765,67
6-	OUTROS VALORES E BENS	2.075,95		Sobras 1º Semestre/2022	191.569,79 ↘
	Contribuição Cooperativista/2022	2.075,95		Total das sobras (1º e 2º semestre 2022)	→ 315.372,82
	PERMANENTE			CONTAS DE RESULTADO	123.803,03 ↗
7-	IMOBILIZADO DE USO	2.095,17		Receitas Operacionais Acum. 2º semestre	316.117,43
	Móveis e Equipamentos	18.812,29		(-) Despesas Operacionais Acum. no sem.	-192.314,40
	(-) Depreciação Equipamentos	-16.717,12			
	TOTAL DO ATIVO	6.026.654,21		TOTAL DO PASSIVO	6.026.654,21

Composição dos saldos contábeis:

set/22

1-	<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>580,90</b>
	<u>Dinheiro sem remuneração</u>	
	Caixa interno da CooperMel	1,51
	Saldo na C/C final do mês (Bradesco)	579,34
	Saldo na C/C final do mês (Itaú)	0,05
2-	<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>2.666.006,56</b>
	<u>Aplicações bancárias (Fundos de Renda Fixa - DI)</u>	
	Aplicações Fundos Bradesco	1.175.628,06
	Aplicações Fundos Itaú	1.490.378,50
3-	<b>OUTRAS PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.859,94</b>
	Cotas de Capital BANCOOB	1.198,00
	Cotas de Capital FNCC	10.661,94
4-	<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>3.333.109,68</b>
	<u>Empréstimos aos associados</u>	
	Empréstimos Consignados	3.404.345,51
	(-) rendas a apropriar de empréstimos	- 778,89
	Empréstimos ex-associados	3.355,54
	(-) rendas a apropriar ex associados	- 254,78
	(-) provisão para perdas c/empréstimos	- 73.557,70
5-	<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>10.926,01</b>
	Adiantamento 1ª Parcela 13º Salário	4.873,55
	Repasse desc tos. Folha Borregaard	6.052,46
6-	<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>2.075,95</b>
	Contribuição Cooperativista/2022	2.075,95

8-	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>363.196,41</b>
8a	<u>Cobrança e Arrec. de Trib. e Assemelhados</u>	<b>361,93</b>
	IOF s/operações de empréstimos a recolher	361,93
8b	<u>Sociais e Estatutárias</u>	<b>87.985,16</b>
	FATES - Fundo de Assistência Tec. Social	40.682,32
	Capital a pagar de ex-associados	29.813,11
	Capital a pagar de ex-associados falecidos	17.489,73
8c	<u>Fiscais e Previdenciárias</u>	<b>7.898,00</b>
	<u>Impostos s/serviços de terceiros</u>	<b>374,06</b>
	IRRF	91,24
	CSLL/COFINS/PIS - Lei 10.833	282,82
	<u>Encargos sociais</u>	<b>7.523,94</b>
	INSS (26,2%)s/Folha Pagto. Coop - Set/22	4.442,15
	IRRF (funcs.)s/Foha Pagto. Coop - Set/22	1.902,19
	FGTS (8%)s/Folha Pagto. Coop - Set/22	1.048,53
	PIS (1%)s/Folha Pagto. Coop - Set/22	131,07
8d	<u>Diversas</u>	<b>266.951,32</b>
	<u>Despesas de Pessoal</u>	<b>51.651,11</b>
	Provisão 13º Salário	8.730,04
	Provisão INSS s/13º Salário	2.287,26
	Provisão FGTS s/13º Salário	214,17
	Provisão PIS s/13º Salário	26,77
	Provisão Férias	22.546,79
	Provisão INSS s/Férias	5.907,39
	Provisão FGTS s/Férias	1.803,76
	Provisão PIS s/Férias	225,50
	Provisão Participação no Resultado (PLR)	9.909,43

7- **IMOBILIZADO DE USO** **2.095,17**

Bens de uso da CooperMel

Equipamentos de informática/Armários	18.812,29
(-) Depreciação Acumulada	- 16.717,12

Outras Despesas Administrativas

**15.884,95**

Manut. Sistema FACCRED - Fácil Informática	4.529,66
Seguro de vida dos func. - Unimed	98,88
Terceirização Contabilidade (Bruske)	6.553,75
Taxa manutenção FNCC	3.502,66
Portabilidade de Crédito - CECOOP	1.200,00

Provisão para contingências

**199.415,26**

Provisão impostos + correções (Rend. Aplic.)	199.415,26
--	------------