

**Balancete Patrimonial - Dezembro/2022**

<b>ATIVO</b>	<b>VALOR</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>VALOR</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.109.976,58</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>441.683,69</b>
<b>1- DISPONIBILIDADES</b>	730,87	<b>8- OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	441.683,69
<b>2- TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>2.921.477,25</b>	<b>8a</b> Cobrança e Arrec. de Tributos	1.612,81
Fundos de Renda Fixa DI	2.921.477,25	<b>8b</b> Sociais e Estatutárias	139.192,86
<b>3- OUTRAS PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.139,37</b>		
Cotas de Capital FNCC / Bancoob	13.139,37		
<b>4- OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>3.166.987,57</b>	<b>8c</b> Fiscais e Previdenciárias	20.107,56
Operações de Créditos		<b>8d</b> Diversas	280.770,46
Empréstimos - Crédito Consignado	3.226.502,22	Despesas de Pessoal	30.549,33
(-) Rendas Apropriar Empréstimos	-443,20	Outras Despesas Administrativas	8.426,38
Empréstimos - Ex/Associados	6.243,90	Outras Contingências	241.794,75
(-) Provisões Operações Crédito	-65.315,35	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.670.068,95</b>
<b>5- DIVERSOS</b>	<b>7.641,52</b>	Cotas de Capital Social	5.347.183,59
Devedores Diversos - Empresas	7.641,52	Reservas de Lucros	321.765,67
<b>6- OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>0,00</b>	Sobras 1º Semestre/2022	191.569,79
		Total das sobras (1º e 2º semestre 2022)	→ 1.119,69
<b>PERMANENTE</b>		<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>-190.450,10</b>
<b>7- IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.776,06</b>	Receitas Operacionais Acum. 2º semestre	661.145,64
Móveis e Equipamentos	18.812,29	(-) Despesas Operacionais Acum. no sem.	-851.595,74
(-) Depreciação Equipamentos	-17.036,23		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.111.752,64</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.111.752,64</b>

Composição dos saldos contábeis:

dez/22

<b>1- DISPONIBILIDADES</b>	<b>730,87</b>	<b>8- OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>441.683,69</b>
<u>Dinheiro sem remuneração</u>			
Caixa interno da CooperMel	1,55	<u>Cobrança e Arrec. de Trib. e Assemelhados</u>	<b>1.612,81</b>
Saldo na C/C final do mês (Bradesco)	673,82	IOF s/o operações de empréstimos a recolher	1.612,81
Saldo na C/C final do mês (Itaú)	55,50		
<b>2- TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>2.921.477,25</b>	<b>8b Sociais e Estatutárias</b>	<b>139.192,86</b>
<u>Aplicações bancárias (Fundos de Renda Fixa - DI)</u>		FATES - Fundo de Assistência Tec. Social	40.682,32
Aplicações Fundos Bradesco	1.378.997,14	Capital a pagar de ex-associados	81.020,81
Aplicações Fundos Itaú	1.542.480,11	Capital a pagar de ex-associados falecidos	17.489,73
<b>3- OUTRAS PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.139,37</b>	<b>8c Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>20.107,56</b>
Cotas de Capital BANCOOB	1.198,00	<u>Impostos s/serviços de terceiros</u>	<b>393,42</b>
Cotas de Capital FNCC	11.941,37	IRRF	95,96
<b>4- OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>3.166.987,57</b>	CSLL/COFINS/PIS - Lei 10.833	297,46
<u>Empréstimos aos associados</u>		<u>Encargos sociais</u>	<b>19.714,14</b>
Empréstimos Consignados	3.226.502,22	INSS (26,2%)s/Folha Pagto. Coop - Dez/22	5.056,67
(-) rendas a apropriar de empréstimos	- 24,76	IRRF (funcs.)s/Folha Pagto. Coop - Dez/22	3.619,76
Empréstimos ex-associados	6.243,90	FGTS (8%)s/Folha Pagto. Coop - Dez/22	1.770,16
(-) rendas a apropriar ex associados	- 418,44	PIS (1%)s/Folha Pagto. Coop - Dez/22	268,18
(-) provisão para perdas c/empréstimos	- 65.315,35	IRRF S/JUROS PAGOS AO CAPITAL ANUAL	8.999,37
<b>5- DIVERSOS</b>	<b>7.641,52</b>	<b>8d Diversas</b>	<b>280.770,46</b>
Devedores Diversos - Empresas	7.641,52	<u>Despesas de Pessoal</u>	<b>30.549,33</b>
<b>6- OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>0,00</b>	Provisão 13º Salário	-
	0,00	Provisão INSS s/13º Salário	-
		Provisão FGTS s/13º Salário	-
		Provisão PIS s/13º Salário	-
		Provisão Férias	12.842,49
		Provisão INSS s/Férias	3.364,86
		Provisão FGTS s/Férias	1.027,41
		Provisão PIS s/Férias	128,45

<b>7- IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>1.776,06</b>	Provisão Participação no Resultado (PLR)	13.186,12
Bens de uso da CooperMel			
Equipamentos de informática/Armários	18.812,29	<u>Outras Despesas Administrativas</u>	<b>8.426,38</b>
(-) Depreciação Acumulada	- 17.036,23	Manut. Sistema FACCRED - RF TECH	4.824,84
		Seguro de vida dos funcs. - Unimed	98,88
		Terceirização Contabilidade (Bruske)	-
		Taxa manutenção FNCC	3.502,66
		Portabilidade Crédito - CECOOP/UNIPRIME	-
		<u>Provisão para contingências</u>	<b>241.794,75</b>
		Provisão impostos + correções (Rend. Aplic.)	241.794,75