

Balancete Patrimonial - Dezembro/2022

ATIVO		VALOR	PASSIVO		VALOR
ATIVO CIRCULANTE		6.109.976,58	PASSIVO CIRCULANTE		441.683,69
1-	DISPONIBILIDADES	730,87	8-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	441.683,69
2-	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.921.477,25	8a	Cobrança e Arrec. de Tributos	1.612,81
	Fundos de Renda Fixa DI	2.921.477,25	8b	Sociais e Estatutárias	139.192,86
3-	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	13.139,37			
	Cotas de Capital FNCC / Bancoob	13.139,37			
4-	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.166.987,57	8c	Fiscais e Previdenciárias	20.107,56
	Operações de Créditos		8d	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		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.670.068,95
5-	DIVERSOS	7.641,52		Cotas de Capital Social	5.347.183,59
	Devedores Diversos - Empresas	7.641,52		Reservas de Lucros	321.765,67
6-	OUTROS VALORES E BENS	0,00		Sobras 1º Semestre/2022	191.569,79 ↘
				Total das sobras (1º e 2º semestre 2022)	→ 1.119,69
	PERMANENTE			CONTAS DE RESULTADO	-190.450,10 ↗
7-	IMOBILIZADO DE USO	1.776,06		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			
	TOTAL DO ATIVO	6.111.752,64		TOTAL DO PASSIVO	6.111.752,64

Composição dos saldos contábeis:

dez/22

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

7- **IMOBILIZADO DE USO** **1.776,06**

Bens de uso da CooperMel

Equipamentos de informática/Armários	18.812,29
(-) Depreciação Acumulada	- 17.036,23

Provisão Participação no Resultado (PLR) 13.186,12

Outras Despesas Administrativas **8.426,38**

Manut. Sistema FACCRED - RF TECH	4.824,84
Seguro de vida dos func. - Unimed	98,88
Terceirização Contabilidade (Bruske)	-
Taxa manutenção FNCC	3.502,66
Portabilidade Crédito - CECOOP/UNIPRIME	-

Provisão para contingências **241.794,75**

Provisão impostos + correções (Rend. Aplic.) 241.794,75