

Balancete Patrimonial - Março/2023

ATIVO	VALOR	PASSIVO	VALOR
ATIVO CIRCULANTE	6.009.550,85	PASSIVO CIRCULANTE	429.897,07
1- DISPONIBILIDADES	12,22	OUTRAS OBRIGAÇÕES	429.897,07
2- TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.806.797,78	Cobrança e Arrec. de Tributos	2.212,05
Fundos de Renda Fixa DI	2.806.797,78	Sociais e Estatutárias	88.041,14
3- OUTRAS PARTICIPAÇÕES	13.139,37	Fiscais e Previdenciárias	7.974,47
Cotas de Capital FNCC / Bancoob	13.139,37	Diversas	331.669,41
4- OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.185.747,35	Despesas de Pessoal	43.528,61
Operações de Créditos		Outras Despesas Administrativas	13.744,02
Empréstimos - Crédito Consignado	3.243.226,61	Outras Contingências	274.396,78
(-) Rendas Apropriar Empréstimos	-607,31	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.581.110,73
Empréstimos - Ex/Associados	6.808,66	Cotas de Capital Social	5.145.657,50
(-) Provisões Operações Crédito	-63.680,61	Reservas de Lucros	321.877,64
5- DIVERSOS	3.854,13	Sobras Exercício/2022	951,74
Despesas Antecipadas OCESP	3.854,13		
PERMANENTE		CONTAS DE RESULTADO	112.623,85
6- IMOBILIZADO DE USO	1.456,95	Receitas Operacionais Acum. 1º semestre	292.890,18
Móveis e Equipamentos	18.812,29	(-) Despesas Operacionais Acum. no sem.	-180.266,33
(-) Depreciação Equipamentos	-17.355,34		
TOTAL DO ATIVO	6.011.007,80	TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO	6.011.007,80

7-

Composição dos saldos contábeis:

mar/23

1- DISPONIBILIDADES	12,22	7- OUTRAS OBRIGAÇÕES	429.897,07
<u>Dinheiro sem remuneração</u>		<u>Cobrança e Arrec. de Trib. e Assemelhados</u>	2.212,05
Caixa interno da CooperMel	1,55	IOF s/operações de empréstimos a recolher	2.212,05
Saldo na C/C final do mês (Bradesco)	0,07		
Saldo na C/C final do mês (Itaú)	10,60	<u>7b Sociais e Estatutárias</u>	88.041,14
Saldo na C/C final do mês (Uniprime)	-	FATES - Fundo de Assistência Tec. Social	40.738,30
		Capital a pagar de ex-associados	29.813,11
		Capital a pagar de ex-associados falecidos	17.489,73
2- TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.806.797,78		
<u>Aplicações bancárias (Fundos de Renda Fixa - DI)</u>			
Aplicações Fundos Bradesco	1.247.595,64	<u>7c Fiscais e Previdenciárias</u>	7.974,47
Aplicações Fundos Itaú	1.559.202,14	<u>Impostos s/serviços de terceiros</u>	416,50
		IRRF	97,05
		CSLL/COFINS/PIS - Lei 10.833	319,45
		<u>Encargos sociais</u>	7.557,97
		INSS (26,2%)s/Folha Pagto. Coop - Mar/23	4.489,62
		IRRF (funcs.)s/Folha Pagto. Coop - Mar/23	1.888,75
		FGTS (8%)s/Folha Pagto. Coop - Mar/23	1.048,53
		PIS (1%)s/Folha Pagto. Coop - Mar/23	131,07
3- OUTRAS PARTICIPAÇÕES	13.139,37		
Cotas de Capital BANCOOB	1.198,00	<u>7d Diversas</u>	331.669,41
Cotas de Capital FNCC	11.941,37	<u>Despesas de Pessoal</u>	43.528,61
		Provisão 13º Salário	3.276,69
		Provisão INSS s/13º Salário	858,48
		Provisão FGTS s/13º Salário	262,14
		Provisão PIS s/13º Salário	32,76
		Provisão Férias	16.742,29
		Provisão INSS s/Férias	4.386,61
		Provisão FGTS s/Férias	1.339,39
		Provisão PIS s/Férias	167,44
		Provisão Participação no Resultado (PLR)	16.462,81
4- OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.185.747,35		
<u>Empréstimos aos associados</u>			
Empréstimos Consignados	3.243.226,61		
(-) rendas a apropriar de empréstimos	- 186,39		
Empréstimos ex-associados	6.808,66		
(-) rendas a apropriar ex associados	- 420,92		
(-) provisão para perdas c/empréstimos	- 63.680,61		
5- DIVERSOS	3.854,13		
Despesas Antecipadas - OCESP	3.854,13		
6- IMOBILIZADO DE USO	1.456,95		
<u>Bens de uso da CooperMel</u>			
Equipamentos de informática/Armários	18.812,29		
(-) Depreciação Acumulada	- 17.355,34		

<u>Outras Despesas Administrativas</u>	13.744,02
Manut. Sistema FACCRED - RF TECH	4.824,84
Seguro de vida dos funcs. - Unimed	98,88
Terceirização Contabilidade (Bruske)	4.936,24
Taxa manutenção FNCC	3.502,66
Portabilidade Crédito - UNIPRIME	381,40
 <u>Provisão para contingências</u>	 274.396,78
Provisão impostos + correções (Rend. Aplic.)	274.396,78