

**Balancete Patrimonial - Setembro/2023**

<b>ATIVO</b>	<b>VALOR</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>VALOR</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.927.600,83</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>500.914,90</b>
<b>1- DISPONIBILIDADES</b>	<b>175,59</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>500.914,90</b>
<b>2- TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>2.845.102,39</b>	Cobrança e Arrec. de Tributos	2.062,42
Fundos de Renda Fixa DI	2.845.102,39	Sociais e Estatutárias	59.836,19
<b>3- OUTRAS PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.139,37</b>	Fiscais e Previdenciárias	8.290,07
Cotas de Capital FNCC / Bancoob	13.139,37	<b>Diversas</b>	430.726,22
<b>4- OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>3.060.217,55</b>	Despesas de Pessoal	54.086,26
Operações de Créditos		Outras Despesas Administrativas	15.822,05
Empréstimos - Crédito Consignado	3.110.318,65	Outras Contingências	360.817,91
(-) Rendas Apropriar Empréstimos	-1.363,50	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.427.607,13</b>
Empréstimos - Ex/Associados	16.919,21	Cotas de Capital Social	4.722.923,93
(-) Provisões Operações Crédito	-65.656,81	Reservas de Lucros	351.034,33
<b>5- DIVERSOS</b>	<b>8.965,93</b>	 	 
Devedores Diversos - Empresas	7.681,18	Sobras do 1º Semestre/2023	<b>242.409,56</b>
Despesas Antecipadas OCESP	1.284,75	 	 
<b>PERMANENTE</b>		<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>111.239,31</b>
<b>6- IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>921,20</b>	Receitas Operacionais Acum. 2º semestre	329.492,43
Móveis e Equipamentos	18.812,29	(-) Despesas Operacionais Acum. no sem.	-218.253,12
(-) Depreciação Equipamentos	-17.891,09	 	 
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.928.522,03</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO</b>	<b>5.928.522,03</b>

7-

Composição dos saldos contábeis:

set/23

<b>1- DISPONIBILIDADES</b>	<b>175,59</b>	<b>7- OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>500.914,90</b>
<u>Dinheiro sem remuneração</u>			
Caixa interno da CooperMel	1,55	7a Cobrança e Arrec. de Trib. e Assemelhados	<b>2.062,42</b>
Saldo na C/C final do mês (Bradesco)	174,04	IOF s/o operações de empréstimos a recolher	2.062,42
Saldo na C/C final do mês (Itaú)	-	7b Sociais e Estatutárias	<b>59.836,19</b>
Saldo na C/C final do mês (Uniprime)	-	FATES - Fundo de Assistência Tec. Social	41.690,04
<b>2- TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>2.845.102,39</b>	Capital a pagar de ex-associados	13.642,25
Aplicações bancárias (Fundos de Renda Fixa - DI)		Capital a pagar de ex-associados falecidos	4.503,90
Aplicações Fundos Bradesco	1.178.311,57	<b>7c Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>8.290,07</b>
Aplicações Fundos Itaú	1.666.790,82	Impostos s/serviços de terceiros	<b>416,50</b>
<b>3- OUTRAS PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.139,37</b>	IRRF	97,05
Cotas de Capital BANCOOB	1.198,00	CSLL/COFINS/PIS - Lei 10.833	319,45
Cotas de Capital FNCC	11.941,37	<u>Encargos sociais</u>	<b>7.873,57</b>
<b>4- OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>3.060.217,55</b>	INSS (26,2%)s/Folha Pagto. Coop - Set/23	4.594,21
<u>Empréstimos aos associados</u>		IRRF (funcs.)s/Folha Pagto. Coop - Set/23	2.057,46
Empréstimos Consignados	3.110.318,65	FGTS (8%)s/Folha Pagto. Coop - Set/23	1.086,13
(-) rendas a apropriar de empréstimos	- 186,91	PIS (1%)s/Folha Pagto. Coop - Set/23	135,77
Empréstimos ex-associados	16.919,21	<b>7d Diversas</b>	<b>430.726,22</b>
(-) rendas a apropriar ex associados	- 1.176,59	<u>Despesas de Pessoal</u>	<b>54.086,26</b>
(-) provisão para perdas c/empréstimos	- 65.656,81	Provisão 13º Salário	8.849,16
<b>5- DIVERSOS</b>	<b>8.965,93</b>	Provisão INSS s/13º Salário	2.318,46
Devedores Diversos - Empresas	7.681,18	Provisão FGTS s/13º Salário	707,92
Despesas Antecipadas - OCB	1.284,75	Provisão PIS s/13º Salário	88,48
<b>6- IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>921,20</b>	Provisão Férias	23.375,53
Bens de uso da CooperMel		Provisão INSS s/Férias	6.124,51
		Provisão FGTS s/Férias	1.870,04
		Provisão PIS s/Férias	233,78
		Provisão Participação no Resultado (PLR)	10.518,38

Equipamentos de informática/Armários	18.812,29		
(-) Depreciação Acumulada	- 17.891,09		
		<u>Outras Despesas Administrativas</u>	<b>15.822,05</b>
		Manut. Sistema FACCRED - RF TECH	4.824,84
		Seguro de vida dos funcs. - Unimed	97,39
		Terceirização Contabilidade (Bruske)	6.910,72
		Taxa manutenção FNCC	3.607,70
		Portabilidade Crédito - UNIPRIME	381,40
		<u>Provisão para contingências</u>	<b>360.817,91</b>
		Provisão impostos + correções (Rend. Aplic.)	360.817,91