

Balancete Patrimonial - Setembro/2023

ATIVO		VALOR	PASSIVO		VALOR
ATIVO CIRCULANTE		5.927.600,83	PASSIVO CIRCULANTE		500.914,90
1-	DISPONIBILIDADES	175,59	7-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	500.914,90
2-	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.845.102,39		Cobrança e Arrec. de Tributos	2.062,42
	Fundos de Renda Fixa DI	2.845.102,39		Sociais e Estatutárias	59.836,19
3-	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	13.139,37		Fiscais e Previdenciárias	8.290,07
	Cotas de Capital FNCC / Bancoob	13.139,37		Diversas	430.726,22
4-	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.060.217,55		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		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.427.607,13
	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
5-	DIVERSOS	8.965,93			
	Devedores Diversos - Empresas	7.681,18		Sobras do 1º Semestre/2023	242.409,56
	Despesas Antecipadas OCESP	1.284,75			
	PERMANENTE			CONTAS DE RESULTADO	111.239,31
6-	IMOBILIZADO DE USO	921,20		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			
	TOTAL DO ATIVO	5.928.522,03		TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO	5.928.522,03

Composição dos saldos contábeis:

set/23

1-	DISPONIBILIDADES	175,59
	<u>Dinheiro sem remuneração</u>	
	Caixa interno da CooperMel	1,55
	Saldo na C/C final do mês (Bradesco)	174,04
	Saldo na C/C final do mês (Itaú)	-
	Saldo na C/C final do mês (Uniprime)	-
2-	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.845.102,39
	<u>Aplicações bancárias (Fundos de Renda Fixa - DI)</u>	
	Aplicações Fundos Bradesco	1.178.311,57
	Aplicações Fundos Itaú	1.666.790,82
3-	OUTRAS PARTICIPAÇÕES	13.139,37
	Cotas de Capital BANCOOB	1.198,00
	Cotas de Capital FNCC	11.941,37
4-	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.060.217,55
	<u>Empréstimos aos associados</u>	
	Empréstimos Consignados	3.110.318,65
	(-) rendas a apropriar de empréstimos	- 186,91
	Empréstimos ex-associados	16.919,21
	(-) rendas a apropriar ex associados	- 1.176,59
	(-) provisão para perdas c/empréstimos	- 65.656,81
5-	DIVERSOS	8.965,93
	Devedores Diversos - Empresas	7.681,18
	Despesas Antecipadas - OCB	1.284,75
6-	IMOBILIZADO DE USO	921,20
	<u>Bens de uso da CooperMel</u>	

7-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	500.914,90
7a	<u>Cobrança e Arrec. de Trib. e Assemelhados</u>	2.062,42
	IOF s/operações de empréstimos a recolher	2.062,42
7b	<u>Sociais e Estatutárias</u>	59.836,19
	FATES - Fundo de Assistência Tec. Social	41.690,04
	Capital a pagar de ex-associados	13.642,25
	Capital a pagar de ex-associados falecidos	4.503,90
7c	<u>Fiscais e Previdenciárias</u>	8.290,07
	<u>Impostos s/serviços de terceiros</u>	416,50
	IRRF	97,05
	CSLL/COFINS/PIS - Lei 10.833	319,45
	<u>Encargos sociais</u>	7.873,57
	INSS (26,2%)s/Folha Pagto. Coop - Set/23	4.594,21
	IRRF (funcs.)s/Foha Pagto. Coop - Set/23	2.057,46
	FGTS (8%)s/Folha Pagto. Coop - Set/23	1.086,13
	PIS (1%)s/Folha Pagto. Coop - Set/23	135,77
7d	<u>Diversas</u>	430.726,22
	<u>Despesas de Pessoal</u>	54.086,26
	Provisão 13º Salário	8.849,16
	Provisão INSS s/13º Salário	2.318,46
	Provisão FGTS s/13º Salário	707,92
	Provisão PIS s/13º Salário	88,48
	Provisão Férias	23.375,53
	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>	15.822,05
		Manut. Sistema FACCRED - RF TECH	4.824,84
		Seguro de vida dos func. - 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>	360.817,91
		Provisão impostos + correções (Rend. Aplic.)	360.817,91