

BALANÇO 2023

A T I V O	DEZEMBRO	P A S S I V O	DEZEMBRO
Caixa e Bancos	540.288,74	IOF a recolher	1.758,93
Aplicações em Poupança	5.842.788,05	FATES	406.737,95
Aplicações financeiras	2.507.965,05	Juros sobre o capital a pagar	2.723.486,07
Empréstimos a Associados	23.462.947,83 *	Capital a devolver	327.773,69
Provisão p/ Operações de Liquidação Duvidosa	(1.859.363,94)	Sobras liquidas a distribuir	-
Adiantamento 13º salário/férias	-	Impostos e contr. A recolher	22.559,86
Depósitos Judiciais	17.055,71	Provisão salários/férias/encargos a pagar	88.370,42
Outros créditos a receber de Ex-associados	1.131.823,38 *	Provisão p/ reclamações judiciais	154.220,75
Provisão p/ Outros créditos em Liquidação Duvidosa	(1.126.790,18)	Credores diversos	119.986,48
Valores a receber UNICAMP/FUNCAMP	531.014,35	Capital dos Associados	25.853.860,41
Imobilizado de uso	26.824,66	Reserva Legal	1.247.578,63
Compensação	28.045.061,48 **	Resultado de exercícios encerrados	128.220,46
		Resultado do 1º semestre/2023	-
		Resultado do 2º semestre/2023	-
		Compensação	28.045.061,48
TOTAL DO ATIVO	59.119.615,13	TOTAL DO PASSIVO	59.119.615,13

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 2023

RECEITAS	1º SEMESTRE	2º SEMESTRE	EXERCÍCIO
Rendas de Empréstimos	1.835.171,13	2.064.311,83	3.899.482,96
Rendas de Aplicação em Poupança	358.104,00	276.554,85	634.658,85
Rendas de aplicações financeiras	-	7.765,05	7.765,05
Recuperação de Encargos e Despesas	8.509,36	8.295,41	16.804,77
Recuperação de Creditos baixados p/ Prejuizo	-	-	-
Reversão de Provisão p/. Devederos Duvidosos	10.243,27	41.374,20	51.617,47
Outras Rendas Operacionais	1.175,69	1.645,05	2.820,74
TOTAL DAS RECEITAS	2.213.203,45	2.399.946,39	4.613.149,84

DESPESAS	1º SEMESTRE	2º SEMESTRE	EXERCÍCIO
Despesas c/ Comunicação	2.145,03	1.954,84	4.099,87
Despesa c/ Material de limpeza	135,62	1.270,28	1.405,90
Despesas c/ Material de escritório.	1.366,85	1.012,20	2.379,05
Despesas de pessoal - Benefícios	43.349,88	50.761,96	94.111,84
Despesas de pessoal - Encargos Sociais	73.339,53	73.993,26	147.332,79
Despesas de pessoal - Proventos	216.916,47	234.703,86	451.620,33
Despesas c/ Processamento de Dados	41.853,36	53.752,44	95.605,80
Despesas c/ Promoções e Relações publicas	-	-	-
Despesas c/ Publicações	-	2.751,53	2.751,53
Despesas Bancárias	1.434,55	1.333,30	2.767,85
Despesas c/ Serviços de Terceiros	12.410,15	5.059,87	17.470,02
Despesas c/ Serviços Contabeis	29.893,82	30.832,32	60.726,14
Despesas c/ Serviços Auditoria	16.677,00	19.186,43	35.863,43
Despesas c/ Consultoria Juridica	23.705,50	23.544,00	47.249,50
Assessoria técnica	-	4.899,50	4.899,50
Despesas c/ Transportes	100,00	132,80	232,80
Despesas Tributárias	-	581,79	581,79
Despesas de Viagens	-	717,95	717,95
Contribuição Sindical Patronal	-	-	-
Emolumentos judiciais e cartorarios	-	-	-
Contribuição Cooperativista	23.364,86	-	23.364,86
Juros, multas e ajustes monetarios	-	-	-
Despesas administrativas	10,00	1.107,56	1.117,56
Despesas de Amortização	-	1.224,00	1.224,00
Despesas c/ Depreciação	2.317,14	2.477,38	4.794,52
Despesas c/ Provisão p/ Devedores Duvidosos	281.599,70	266.087,00	547.686,70
Despesas c/ Provisão p/ Outros Créditos	-	1.996,76	1.996,76
Despesas c/ Provisão p/ Reclamações Judiciais	-	-	-
Despesas c/ PIS	2.307,97	2.179,42	4.487,39
Despesas c/ Tarifa de Descontos em Folha	44.291,45	53.622,97	97.914,42
Despesas c/ Remuneração do Capital	1.395.359,30	1.397.395,48	2.792.754,78
Despesas c/ Descontos em renegociações	-	454,26	454,26
Participação nas Sobras	-	16.691,32	16.691,32
TOTAL DAS DESPESAS	2.212.578,18	2.249.724,48	4.462.302,66
Pagamento de Sobras a Associados desligados	-	-	-
RESULTADO (Receitas - Despesas)	625,27	150.221,91	150.847,18
(-) 5% Distribuido p/ FATES:	-	-	(7.542,24)
(-) 10% Distribuido p/ Reserva Legal:	-	-	(15.084,48)
Resultado exercicios anteriores	-	-	-
RESULTADO	625,27	150.221,91	128.220,46

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 1º SEMESTRE/2023

RECEITAS	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	TOTAL
Rendas de Empréstimos	281.256,73	280.083,63	312.744,33	315.698,22	321.254,11	324.134,11	1.835.171,13
Rendas de Aplicação em Poupança	40.838,22	54.541,55	95.153,23	40.525,96	43.713,18	83.331,86	358.104,00
Recuperação de Encargos e Despesas	1.468,84	1.367,96	1.602,00	1.316,53	1.327,05	1.426,98	8.509,36
Recuperação de Créditos Baixados p/ Prejuízo	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de Provisão p/ Devedores Duvidosos	606,56	1.126,77	872,67	1.435,62	4.554,27	1.647,38	10.243,27
Outras Rendas Operacionais	20,85	26,50	59,90	398,17	25,90	644,37	1.175,69
TOTAL DAS RECEITAS	324.191,20	337.146,41	410.432,13	359.374,50	370.874,51	411.184,70	2.213.203,45

DESPESAS	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	TOTAL
Despesas c/ Comunicação	368,42	497,30	619,64	323,08	148,30	188,29	2.145,03
Despesa c/ Material de limpeza	-	135,62	-	-	-	-	135,62
Despesas c/ Material de Escritório	260,80	303,65	250,50	9,00	271,00	271,90	1.366,85
Despesas de pessoal - Benefícios	7.337,18	7.202,54	7.202,54	7.202,54	7.202,54	7.202,54	43.349,88
Despesas de pessoal - Encargos Sociais	9.501,24	1.507,73	22.462,10	13.099,23	13.652,45	13.116,78	73.339,53
Despesas de pessoal - Proventos	29.670,29	33.928,13	38.238,04	38.302,04	38.424,69	38.353,28	216.916,47
Despesas c/ Processamento de Dados	6.916,50	6.916,50	6.916,50	7.245,50	6.680,00	7.178,36	41.853,36
Despesas c/ Promoções e relações publicas	-	-	-	-	-	-	-
Despesas c/ Publicações	-	-	-	-	-	-	-
Despesas Bancárias	205,49	181,00	177,45	369,01	187,74	313,86	1.434,55
Despesas c/ Serviços de terceiros	-	12.339,19	-	-	-	70,96	12.410,15
Despesas c/ Serviços Contabeis	6.898,57	4.599,05	4.599,05	4.599,05	4.599,05	4.599,05	29.893,82
Despesas c/ Serviços de Auditoria	2.738,50	2.800,00	4.489,30	1.221,40	2.627,80	2.800,00	16.677,00
Despesas c/ Consultoria Juridica	3.636,00	3.906,00	3.906,00	4.445,50	3.906,00	3.906,00	23.705,50
Despesas c/ Transportes	60,00	-	40,00	-	-	-	100,00
Despesas tributárias	-	-	-	-	-	-	-
Contribuição Sindical Patronal	-	-	-	-	-	-	-
Emolumentos Judiciais e cartorarios	-	-	-	-	-	-	-
Contribuição Cooperativista	-	23.364,86	-	-	-	-	23.364,86
Juros, multas e ajustes monetarios	-	-	-	-	-	-	-
Despesas administrativas	-	-	-	-	10,00	-	10,00
Despesas de amortização	-	-	-	-	-	-	-
Despesas c/ depreciação	385,36	385,36	378,36	409,08	379,49	379,49	2.317,14
Despesas c/ Provisão p/ Devedores Duvidosos	45.948,43	58.271,68	52.976,91	(9.139,71)	89.020,64	44.521,75	281.599,70
Despesas c/ Provisão p/ Outros Créditos	-	-	-	-	-	-	-
Despesas c/ PIS	346,94	44,05	702,27	383,03	448,15	383,53	2.307,97
Despesas c/ Tarifas de Descontos em Folha	2.079,77	8.364,36	8.390,58	8.385,68	8.455,32	8.615,74	44.291,45
Despesas c/ Remuneração do Capital	202.076,81	178.097,54	258.708,06	239.234,52	238.244,07	278.998,30	1.395.359,30
Despesas Diversas	-	-	-	-	-	-	-
Participação nas Sobras	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DAS DESPESAS	318.430,30	342.844,56	410.057,30	316.088,95	414.257,24	410.899,83	2.212.578,18
RESULTADO (Receitas - Despesas)	5.760,90	(5.698,15)	374,83	43.285,55	(43.382,73)	284,87	625,27
Pagamento de Sobras à Associados desligados							-

(-) 5% Distribuido p/ FATES:

-

(-) 10% Distribuido p/Reserva Legal:

-

SOBRAS DO 1º SEMESTRE:
625,27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 2º SEMESTRE/2023

RECEITAS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
Rendas de Empréstimos	336.257,46	339.066,17	341.114,67	351.657,03	345.859,34	350.357,16	2.064.311,83
Rendas de Aplicação em Poupança	21.481,16	41.100,46	86.047,91	21.322,84	37.853,10	68.749,38	276.554,85
Rendas de aplicações financeiras	-	-	-	-	-	7.765,05	7.765,05
Recuperação de Encargos e Despesas	1.315,35	1.337,45	1.437,63	1.404,32	1.342,97	1.457,69	8.295,41
Recuperação de Creditos baixados p/ Prejuizo	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de Provisões	605,56	(605,56)	1.860,63	36.509,15	1.414,82	1.589,60	41.374,20
Outras Rendas Operacionais	244,39	83,15	467,88	517,13	50,35	282,15	1.645,05
TOTAL DAS RECEITAS	359.903,92	380.981,67	430.928,72	411.410,47	386.520,58	430.201,03	2.399.946,39

DESPESAS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
Despesas c/ Comunicação	268,44	199,44	710,44	170,64	216,69	389,19	1.954,84
Despesac/ Material de limpeza	111,00	529,25	129,20	10,90	319,33	170,60	1.270,28
Despesas c/ Material de Escritório	144,10	85,00	486,10	297,00	-	-	1.012,20
Despesas de Pessoal - Benefícios	7.202,54	15.210,64	449,24	7.528,70	12.842,14	7.528,70	50.761,96
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	13.161,22	13.134,31	16.440,57	11.241,02	13.790,83	6.225,31	73.993,26
Despesas de pessoal - Proventos	38.483,05	38.404,48	48.072,00	35.850,88	40.324,28	33.569,17	234.703,86
Despesas c/ Processamento de Dados	6.939,18	10.453,02	7.623,18	7.294,18	7.394,70	14.048,18	53.752,44
Despesas c/ Relações publicas	-	2.751,53	-	-	-	-	2.751,53
Despesas Bancárias	156,22	241,72	250,18	233,26	228,11	223,81	1.333,30
Despesas c/ Serviços de terceiros	98,22	-	243,88	38,20	4.672,57	7,00	5.059,87
Despesas c/ Serviços Contabeis	6.898,57	4.599,05	4.599,05	4.599,05	5.537,55	4.599,05	30.832,32
Despesas c/ Serviços de Auditoria	1.110,70	4.513,06	2.048,25	1.871,64	6.771,14	2.871,64	19.186,43
Despesas c/ Consultoria Juridica	3.906,00	3.906,00	3.906,00	3.960,00	3.906,00	3.960,00	23.544,00
Assessoria técnica	-	-	-	-	-	4.899,50	4.899,50
Despesas c/ transportes	12,00	25,00	55,80	-	20,00	20,00	132,80
Despesas tributárias	-	-	-	581,79	-	-	581,79
Despesas de viagens	-	-	-	717,95	-	-	717,95
Contribuição Sindical Patronal	-	-	-	-	-	-	-
Emolumentos judiciais e cartorarios	-	-	-	-	-	-	-
Despesas Administrativas	-	-	852,00	99,56	156,00	-	1.107,56
Despesas de Amortização	544,00	136,00	136,00	136,00	136,00	136,00	1.224,00
Despesas c/ Depreciação	395,14	395,14	395,14	388,92	451,52	451,52	2.477,38
Despesas c/ Provisão p/ Devedores Duvidosos	51.952,39	66.357,33	45.325,50	51.042,70	15.239,87	36.169,21	266.087,00
Despesas c/ Provisão p/ Outros Créditos	-	1.996,76	-	-	-	-	1.996,76
Despesas c/ Provisão p/ Reclamações Judiciais	-	-	-	-	-	-	-
Despesas c/ PIS	384,83	384,05	480,72	351,09	403,25	175,48	2.179,42
Despesas c/ Tarifa de Desconto em Folha	8.705,20	8.934,31	8.978,94	8.923,42	9.017,79	9.063,31	53.622,97
Despesas c/ OCESP	-	-	-	-	-	-	-
Despesas c/ Remuneração do Capital	219.819,96	208.759,68	251.498,51	253.881,53	234.656,85	228.778,95	1.397.395,48
Despesas diversas	-	-	-	-	-	454,26	454,26
Participação nas Sobras	-	-	-	-	-	16.691,32	16.691,32
TOTAL DAS DESPESAS	360.292,76	381.015,77	392.680,70	389.218,43	356.084,62	370.432,20	2.249.724,48
RESULTADO (Receitas - Despesas)	(388,84)	(34,10)	38.248,02	22.192,04	30.435,96	59.768,83	150.221,91
Pagamento de Sobras associados desligados	-	-	-	-	-	-	-

Reversão de reservas:

-

(-) 5% Distribuido p/ FATES:

-

(-) 10% Distribuido p/ Reserva Legal:

-

SOBRAS DO 2º SEMESTRE.:
150.221,91