

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO ALIANÇA**  
**ANALISE FINANCEIRA - 2.020**

| Descrição                                    | JANEIRO             | FEVEREIRO           | MARÇO               | ABRIL               | MAIO                | JUNHO               | TOTAL               | SOBRAS           |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| Depositos Bancarios                          | 115,03              | 672,63              | 468,70              | 901,02              | 451,07              | 94,88               |                     | 0,00%            |
| Repasso das Empresas                         | 1.069.130,79        | 1.231.365,41        | 1.288.936,50        | 1.265.608,83        | 1.283.640,89        | 1.120.837,74        |                     | 17,97%           |
| Saldo de Empréstimos em Aberto               | 4.394.440,82        | 4.196.227,88        | 4.142.933,27        | 4.181.859,69        | 4.209.287,79        | 4.445.889,03        |                     | 73,87%           |
| Outros Creditos                              | 485.511,46          | 486.929,12          | 480.398,12          | 481.368,73          | 480.718,12          | 480.398,12          |                     | 8,16%            |
| <b>TOTAL CIRCULANTE 1</b>                    | <b>5.949.198,10</b> | <b>5.915.195,04</b> | <b>5.912.736,59</b> | <b>5.929.738,27</b> | <b>5.974.097,87</b> | <b>6.047.219,77</b> |                     | <b>100%</b>      |
| Outras Obrigações                            | 147.064,49          | 134.153,00          | 124.160,93          | 110.128,43          | 112.122,79          | 125.541,43          |                     | 2,62%            |
| Fates e Depositos Judiciais                  | (24.969,37)         | (24.969,37)         | (24.969,37)         | (24.969,37)         | (24.969,37)         | (24.969,37)         |                     | -0,44%           |
| Capital Social                               | 5.493.227,84        | 5.454.819,03        | 5.449.775,97        | 5.460.263,47        | 5.483.008,19        | 5.534.775,94        |                     | 97,83%           |
| <b>PASSIVO CIRCULANTE 2</b>                  | <b>5.615.322,96</b> | <b>5.564.002,66</b> | <b>5.548.967,53</b> | <b>5.545.422,53</b> | <b>5.570.161,61</b> | <b>5.635.348,00</b> |                     | <b>100%</b>      |
| <b>LIQUIDEZ IMEDIATA 1 - 2</b>               | <b>333.875,14</b>   | <b>351.192,38</b>   | <b>363.769,06</b>   | <b>384.315,74</b>   | <b>403.936,26</b>   | <b>411.871,77</b>   |                     |                  |
| <b>RESULTADO ACUMULADO - Receitas 4</b>      | <b>77.455,68</b>    | <b>84.478,07</b>    | <b>72.842,77</b>    | <b>68.067,07</b>    | <b>103.804,00</b>   | <b>68.256,31</b>    | <b>474.903,90</b>   | <b>8.390,15</b>  |
| <b>RESULTADO ACUMULADO - Despesas 5</b>      | <b>58.738,26</b>    | <b>72.411,50</b>    | <b>63.233,42</b>    | <b>52.810,14</b>    | <b>89.473,23</b>    | <b>54.335,90</b>    | <b>391.002,45</b>   | <b>67.121,16</b> |
| <b>SOBRAS DO PERÍODO 4 - 5</b>               | <b>18.717,42</b>    | <b>12.066,57</b>    | <b>9.609,35</b>     | <b>15.256,93</b>    | <b>14.330,77</b>    | <b>13.920,41</b>    | <b>83.901,45</b>    | <b>43,16</b>     |
| Rendas sobre Empréstimos                     | 71.234,84           | 64.250,20           | 66.996,13           | 63.560,53           | 66.189,94           | 64.969,46           | 397.201,10          | 84%              |
| Rendas s/Aplicações                          | 3.023,02            | 2.734,62            | 3.571,09            | 3.172,33            | 2.532,06            | 2.196,85            | 17.229,97           | 4%               |
| Recuperação Credito Baixados como Prejuizo   | 3.197,82            | 17.493,25           | 2.275,55            | 1.334,21            | 35.082,00           | 1.090,00            | 60.472,83           | 13%              |
| Outras Receitas                              | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | 0%               |
| <b>TOTAL DAS RECEITAS 4</b>                  | <b>77.455,68</b>    | <b>84.478,07</b>    | <b>72.842,77</b>    | <b>68.067,07</b>    | <b>103.804,00</b>   | <b>68.256,31</b>    | <b>474.903,90</b>   | <b>% Gastos</b>  |
| DESPESAS ADM - Associados Cred Juros         | 4.557,30            | 4.557,30            | 4.557,30            | 4.557,30            | 4.557,30            | 4.557,32            | 27.343,82           | 7%               |
| DESPESAS ADM - Auditoria- Padrão e Control   | 3.295,31            | 3.295,31            | 3.295,31            | 3.075,31            | 2.295,31            | 2.295,31            | 17.551,86           | 4%               |
| DESPESAS ADM - Serviços Contabeis - Padovani | 2.994,00            | 2.994,00            | 3.117,00            | 3.000,00            | 3.000,00            | 3.000,00            | 18.105,00           | 10%              |
| DESPESAS ADM - Sistemas Fácil - Manutenções  | 3.800,00            | 3.800,00            | 4.000,00            | 4.160,00            | 3.800,00            | 3.800,00            | 23.360,00           | 6%               |
| DESPESAS ADM - Taxa da FNCC                  | 3.502,66            | 3.502,66            | 3.502,66            | 3.502,66            | 3.502,66            | 3.502,66            | 21.015,96           | 0%               |
| DESPESAS ADM - Depreciação                   | 656,57              | 693,37              | 754,59              | 732,45              | 732,45              | 754,97              | 4.324,40            | 1%               |
| DESPESAS ADM - Diversos                      | 432,58              | 32,01               | 19,20               | 49,34               | -                   | -                   | 533,13              | 0%               |
| DESPESAS ADM - Publicações/Treinamento/CRC   | 506,00              | 162,66              | -                   | -                   | -                   | -                   | 668,66              | 0%               |
| DESPESAS ADM - Material Escritório           | 581,54              | -                   | 1.104,79            | -                   | -                   | -                   | 1.686,33            | 0%               |
| DESPESAS ADM - PDD                           | 766,69              | 17.091,62           | 8.404,49            | 2.429,71            | 37.355,72           | 1.237,71            | 67.285,94           | 17%              |
| DESPESAS ADM - Telefone                      | 275,97              | 280,75              | 265,78              | 263,07              | 258,15              | 258,15              | 1.601,87            | 0%               |
| DESPESAS BANCARIAS                           | 115,72              | 143,04              | 113,94              | 124,08              | 59,40               | 207,96              | 764,14              | 0%               |
| DESPESAS PESSOAL - Cesta de Natal/doação     | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | 1.300,00            | 1.300,00            | 0%               |
| DESPESAS PESSOAL - Contribuição Siscoop      | -                   | 1.755,08            | 1.755,08            | 1.755,08            | 1.755,08            | 1.755,08            | 8.775,40            | 2%               |
| DESPESAS ADM - Pró Labore - Diretoria        | 8.312,00            | 8.360,00            | 8.360,00            | 8.360,00            | 8.360,00            | 8.360,00            | 50.112,00           | 13%              |
| DESPESAS PESSOAL - Salários                  | 7.174,65            | 9.365,64            | 9.365,62            | 6.707,19            | 9.365,64            | 9.365,64            | 51.344,38           | 13%              |
| DESPESAS PESSOAL - Salários - Estagiaria     | 1.000,00            | 1.000,00            | 1.000,00            | 1.000,00            | 1.000,00            | 1.114,00            | 6.114,00            | 2%               |
| DESPESAS PESSOAL - Benefícios                | 6.889,24            | 6.798,76            | 6.683,93            | 6.375,77            | 6.199,77            | 6.131,91            | 39.079,38           | 10%              |
| DESPESAS PESSOAL - FGTS                      | 797,40              | 749,24              | 749,25              | 394,79              | 749,24              | 749,24              | 4.189,16            | 1%               |
| DESPESAS PESSOAL - INSS                      | 2.611,49            | 2.453,78            | 2.453,70            | 1.183,84            | 2.355,78            | 2.355,78            | 13.414,37           | 3%               |
| DESPESAS PESSOAL - INSS - DIRETORIA          | 1.662,40            | 1.672,00            | 1.672,00            | 1.672,00            | 1.672,00            | 1.672,00            | 10.022,40           | 3%               |
| DESPESAS PESSOAL - 13.Salários /Férias       | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | 0%               |
| DESPESAS PESSOAL - Transporte                | 37,21               | 584,69              | 591,06              | 224,78              | -                   | -                   | 1.437,74            | 0%               |
| DESPESAS TRIBUTARIA - PIS                    | 99,68               | 93,66               | 287,00              | -                   | 93,65               | 93,65               | 667,64              | 0%               |
| DESPESAS TRIBUTARIA - TLIF/IRRF/ISS          | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                |
| INFORMÁTICA - Outras Despesas de Informatica | 4.729,00            | 500,00              | 958,21              | 2.798,17            | 1.216,80            | 1.000,00            | 11.202,18           | -                |
| DESPESAS COM COBRANÇA INADIMPLENTES          | 3.940,85            | 2.525,93            | 222,51              | 444,60              | 1.144,28            | 824,52              | 9.102,69            | -                |
| <b>TOTAL DAS DESPESAS 5</b>                  | <b>58.738,26</b>    | <b>72.411,50</b>    | <b>63.233,42</b>    | <b>52.810,14</b>    | <b>89.473,23</b>    | <b>54.335,90</b>    | <b>391.002,45</b>   | <b>95%</b>       |
| <b>QUANTIDADES DE SÓCIOS</b>                 |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Quantidade DEZEMBRO de 2.019- 1442           | 1.466               | 1.487               | 1.476               | 1.467               | 1.508               | 1.525               |                     |                  |
| Inclusão                                     | 59                  | 50                  | 9                   | 3                   | 58                  | 27                  | <b>206</b>          |                  |
| Desligamento                                 | 35                  | 29                  | 20                  | 12                  | 17                  | 10                  | <b>123</b>          |                  |
| <b>EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS</b>                |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Quantidade de Empréstimos efetuada           | 34                  | 27                  | 31                  | 35                  | 33                  | 58                  | <b>218</b>          |                  |
| Total dos Empréstimos                        | 187.806,67          | 187.747,36          | 293.872,39          | 594.834,21          | 337.848,55          | 721.223,57          | <b>2.323.332,75</b> | <b>CAIXA</b>     |
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                      | <b>159.653,94</b>   | <b>156.689,08</b>   | <b>283.375,48</b>   | <b>274.392,35</b>   | <b>249.092,25</b>   | <b>476.317,33</b>   | <b>1.599.520,43</b> |                  |
| 5.972.279,87                                 | 5.938.276,61        | 5.935.818,16        | 5.952.819,84        | 5.997.179,44        | 6.074.662,86        |                     |                     |                  |
| <b>ATIVO PERMANENTE</b>                      | <b>43.744,84</b>    | <b>43.051,47</b>    | <b>44.641,44</b>    | <b>43.908,99</b>    | <b>43.176,54</b>    | <b>49.357,24</b>    |                     |                  |
| <b>TOTAL 6</b>                               | <b>6.016.024,71</b> | <b>5.981.328,08</b> | <b>5.980.459,60</b> | <b>5.996.728,83</b> | <b>6.040.355,98</b> | <b>6.124.020,10</b> |                     |                  |
| <b>PASSIVO CIRCULANTE LONGO PRAZO</b>        | <b>147.064,49</b>   | <b>134.153,00</b>   | <b>124.160,93</b>   | <b>110.128,43</b>   | <b>112.122,79</b>   | <b>125.541,43</b>   |                     |                  |
| <b>CAPITAL</b>                               | <b>5.493.227,84</b> | <b>5.454.819,03</b> | <b>5.449.775,97</b> | <b>5.460.263,47</b> | <b>5.483.008,19</b> | <b>5.534.775,94</b> |                     |                  |
| <b>TOTAL 7</b>                               | <b>5.640.292,33</b> | <b>5.588.972,03</b> | <b>5.573.936,90</b> | <b>5.570.391,90</b> | <b>5.595.130,98</b> | <b>5.660.317,37</b> |                     |                  |
| <b>RISCO DE LIQUIDEZ 6/7</b>                 | <b>1,07</b>         | <b>1,07</b>         | <b>1,07</b>         | <b>1,08</b>         | <b>1,08</b>         | <b>1,08</b>         |                     |                  |
| <b>Demonstrativos de Sobras Efetivas</b>     | <b>PROJETADO</b>    | <b>REAL</b>         |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Sobras acumuladas                            | 14.538,65           | 14.538,65           |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Fates acumuladas anterior                    | 1.887,80            | 1.887,80            |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Fates do ano                                 | -                   | -                   |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Projeção de sobras até dezembro              | 219.538,66          | 167.802,90          |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Reserva Legal                                | (21.953,87)         | (16.780,29)         |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Total a distribuir                           | <b>214.011,24</b>   | <b>167.449,06</b>   |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| <b>Sobras por associados</b>                 | <b>122,29</b>       | <b>107,68</b>       |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Cesta de Natal - custo unitario              | <b>138</b>          |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Cesta de Natal - quantidade de socios        | <b>1.555</b>        |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Cesta de Natal - custo total                 | <b>214.045,75</b>   |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| <b>ANO ANTERIOR - 2.019</b>                  |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Cesta de Natal - custo unitario              | <b>113</b>          |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Cesta de Natal - quantidade de socios        | <b>1.360</b>        |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |
| Cesta de Natal - custo total                 | <b>153.680,00</b>   |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                  |