

Resultado Contábil

BALANÇO PATRIMONIAL		
ATIVO	2021	2020
Circulante	R\$ 9.198.219,53	R\$ 10.183.107,63
Caixa	R\$ 355,35	R\$ 334,86
Depósitos Bancários	R\$ 919.167,04	R\$ 3.328.066,52
Aplicações em Poupança	R\$ 8.278.697,14	R\$ 6.854.706,25
Operações de crédito:	R\$ 4.673.923,73	R\$ 3.999.630,55
Empréstimos	R\$ 5.011.026,13	R\$ 5.035.582,18
(-) Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa	R\$ (337.102,40)	R\$ (1.035.951,63)
Outros créditos	R\$ 884.674,85	R\$ 1.169.618,50
Permanente	R\$ 4.308.360,40	R\$ 4.529.025,96
Investimentos	R\$ 500,01	R\$ 500,01
Imobilizado:	R\$ 4.307.860,39	R\$ 4.528.525,95
Bens	R\$ 5.829.569,59	R\$ 5.829.569,59
Depreciação	R\$ (1.521.709,20)	R\$ (1.301.043,64)
TOTAL DO ATIVO	R\$ 19.065.178,51	R\$ 19.881.382,64
PASSIVO	2021	2020
Circulante	R\$ 3.629.938,91	R\$ 4.437.233,55
Outras obrigações:	R\$ 3.629.938,91	R\$ 4.437.233,55
Sociais e estatutárias	R\$ 3.441.551,31	R\$ 4.265.584,44
Fiscais e previdenciárias	R\$ 24.681,00	R\$ 23.862,04
Outras contas a pagar	R\$ 163.706,60	R\$ 147.787,07
Patrimônio Líquido	R\$ 15.165.239,60	R\$ 15.444.149,09
Capital social	R\$ 10.258.190,62	R\$ 10.854.981,25
Reservas de lucros	R\$ 4.622.629,01	R\$ 4.589.167,84
Sobras acumuladas	R\$ 284.419,97	R\$ -
TOTAL DO PASSIVO	R\$ 18.795.178,51	R\$ 19.881.382,64

Demonstração de Resultados Comparativo Exercícios 2021 e 2020						
DEMONSTRAÇÃO	2021			2020		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
Receitas						
Rendas de operações de crédito	R\$ 946.824,91	R\$ 984.094,41	R\$ 1.930.919,32	R\$ 974.736,83	R\$ 1.301.140,77	2.275.877,60
Rendas de títulos e valores mobiliários	R\$ 70.706,40	R\$ 142.783,43	R\$ 213.489,83	R\$ 91.358,24	R\$ 52.508,85	143.867,09
Outras receitas	R\$ 396.077,28	R\$ 235.365,81	R\$ 631.443,09	R\$ 72.863,02	R\$ 980.163,75	1.053.028,77
Receitas Não Operacionais	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -		
	R\$ 1.413.608,59	R\$ 1.362.243,65	R\$ 2.775.852,24	R\$ 1.138.960,09	R\$ 2.333.813,37	R\$ 3.472.773,46
Despesas						
Administrativas	R\$ 812.023,85	R\$ 912.037,26	R\$ 1.724.061,11	R\$ 755.204,64	R\$ 758.675,28	1.513.879,92
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	R\$ 133.307,37	R\$ 109.979,03	R\$ 243.286,40	R\$ 1.143.686,02	R\$ 932.455,52	2.076.141,54
Outras	R\$ 142.160,35	R\$ 331.732,65	R\$ 473.893,00	R\$ 101.644,76	R\$ 2.112,59	103.757,85
	R\$ 1.087.491,57	R\$ 1.353.748,94	R\$ 2.441.240,51	R\$ 2.000.535,42	R\$ 1.693.243,39	R\$ 3.693.778,81
Resultado antes das participações estatutárias	R\$ 326.117,02	R\$ 8.494,71	R\$ 334.611,73	R\$ (861.575,33)	R\$ 640.569,98	R\$ (221.005,35)
Participações Estatutárias nas Sobras:						
F.A.T.E.S. 5%	-	-	R\$ (16.730,59)	-	-	
Reserva legal 10%	-	-	R\$ (33.461,17)	-	-	
Sobra líquida do semestre/exercício	R\$ 326.117,02	R\$ 8.494,71	R\$ 284.419,97	R\$ (861.575,33)	R\$ 640.569,98	R\$ (221.005,35)

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO				
DMPL	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras (perdas) Acumuladas	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	R\$ 10.854.981,25	R\$ 4.589.167,84	R\$ -	R\$ 15.444.149,09
Movimentação Capital	- 151.611,94			- 151.611,94
Sobras 1 semestre			R\$ 326.117,02	R\$ 326.117,02
Saldo em 30 de Junho de 2021	R\$ 10.703.369,31	R\$ 4.589.167,84	R\$ 326.117,02	R\$ 15.618.654,17
Movimentação Capital	- 175.178,69			- 175.178,69
Sobras 2 semestre 2021			R\$ 8.494,71	R\$ 8.494,71
Transferencia p/ Fates			R\$ (16.730,59)	R\$ (16.730,59)
transferencia p/ Fundo de Reserva		R\$ 33.461,17	R\$ (33.461,17)	
Saldo em 31 de dezembro 2021	R\$ 10.528.190,62	R\$ 4.622.629,01	R\$ 284.419,97	R\$ 15.435.239,60

DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA MENSAL	2020	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras mensais (Receita - despesas)	R\$ -	R\$ 334.611,73
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 220.895,05	R\$ 220.665,56
	R\$ 220.895,05	R\$ 555.277,29
Aumento (Redução) nos Empréstimos	R\$ 3.584.355,77	R\$ 24.556,05
Aumento (Redução) da Provisão de Risco dos Empréstimos	R\$ 784.502,10	-R\$ 698.849,23
Aumento (Redução) dos Valores a Receber - Outros créditos	R\$ 647.029,12	R\$ 284.943,65
Aumento (Redução) das Obrigações Sociais e Estatutárias	-R\$ 218.416,81	-R\$ 840.763,70
Aumento (redução) das Obrigações Fiscais e Previdenciárias	-R\$ 8.900,70	R\$ 819,04
Aumento (redução) de Contas a Pagar	R\$ 31.914,80	R\$ 15.919,43
Aumento (Redução) Movimentação de Capital	-R\$ 4.333.903,80	-R\$ 326.790,63
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	R\$ 707.475,53	-R\$ 984.888,10
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado	-R\$ 36.757,90	
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	-R\$ 36.757,90	
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:		
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses		R\$ -
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	-	-
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	R\$ 670.717,63	-R\$ 984.888,10
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	R\$ 9.512.390,00	R\$ 10.183.107,63
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	R\$ 10.183.107,63	R\$ 9.198.219,53



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**
(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).

DEMONSTRAÇÃO DE VALOR ABRANGENTE		
31/12/2021 E 31/12/2020		
DRA	2021	2020
Sobras do exercício 2021	R\$ 284.419,97	R\$ (221.005,35)
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
Total do Resultado Abrangente	R\$ 284.419,97	R\$ (221.005,35)

VERONICA LESSA FERNANDES: 01217602780
Assinado de forma digital por VERONICA LESSA FERNANDES:01217602780
Dados: 2022.04.01 15:31:14 -03'00'