



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

BALANÇO PATRIMONIAL				
ATIVO	2021		2022	
Circulante	R\$	9.198.219,53	R\$	9.088.536,56
Caixa	R\$	355,35	R\$	172,05
Depósitos Bancários	R\$	919.167,04	R\$	1.189.438,33
Aplicações em Poupança	R\$	8.278.697,14	R\$	6.036.697,17
Aplicações em Fundos	R\$	-	R\$	1.862.229,01
Operações de crédito:	R\$	4.673.923,73	R\$	5.533.147,53
Empréstimos	R\$	5.011.026,13	R\$	5.686.039,06
(-) Provisão para Perdas	R\$	(337.102,40)	R\$	(152.891,53)
Outros créditos	R\$	884.674,85	R\$	793.555,23
Permanente	R\$	4.308.360,40	R\$	4.119.752,25
Investimentos	R\$	500,01	R\$	500,01
Imobilizado:	R\$	4.307.860,39	R\$	4.119.252,24
Bens	R\$	5.829.569,59	R\$	5.860.349,11
Depreciação	R\$	(1.521.709,20)	R\$	(1.741.096,87)
TOTAL DO ATIVO	R\$	19.065.178,51	R\$	19.534.991,57
PASSIVO	2021		2022	
Circulante	R\$	3.629.938,91	R\$	3.851.923,94
Outras obrigações:	R\$	3.629.938,91	R\$	3.851.923,94
Sociais e estatutárias	R\$	3.441.551,31	R\$	3.689.898,21
Fiscais e previdenciárias	R\$	24.681,00	R\$	32.811,39
Outras contas a pagar	R\$	163.706,60	R\$	129.214,34
Patrimônio Líquido	R\$	15.165.239,60	R\$	15.683.067,63
Capital social	R\$	10.258.190,62	R\$	10.654.582,77
Reservas de lucros	R\$	4.622.629,01	R\$	4.665.350,68
Sobras acumuladas	R\$	284.419,97	R\$	363.134,18
TOTAL DO PASSIVO	R\$	18.795.178,51	R\$	19.534.991,57



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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	2021			2022		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
Receitas						
Rendas de operações de c	R\$ 946.824,91	R\$ 984.094,41	R\$ 1.930.919,32	R\$ 1.023.509,23	R\$ 1.084.820,29	2.108.329,52
Rendas de títulos e valores	R\$ 70.706,40	R\$ 142.783,43	R\$ 213.489,83	R\$ 251.732,99	R\$ 359.906,13	611.639,12
Outras receitas	R\$ 396.077,28	R\$ 235.365,81	R\$ 631.443,09	R\$ 275.623,36	R\$ 186.519,60	462.142,96
Receitas Não Operacionais	R\$ -	R\$ -	R\$ -			
	R\$ 1.413.608,59	R\$ 1.362.243,65	R\$ 2.775.852,24	R\$ 1.550.865,58	R\$ 1.631.246,02	R\$ 3.182.111,60
Despesas						
Administrativas	R\$ 812.023,85	R\$ 912.037,26	R\$ 1.724.061,11	R\$ 764.416,80	R\$ 846.916,24	1.611.333,04
Aprovisionamentos e ajuste	R\$ 133.307,37	R\$ 109.979,03	R\$ 243.286,40	R\$ 114.044,33	R\$ 118.111,44	232.155,77
Outras	R\$ 142.160,35	R\$ 331.732,65	R\$ 473.893,00	R\$ 413.857,86	R\$ 497.548,25	911.406,11
	R\$ 1.087.491,57	R\$ 1.353.748,94	R\$ 2.441.240,51	R\$ 1.292.318,99	R\$ 1.462.575,93	R\$ 2.754.894,92
Resultado antes das participa	R\$ 326.117,02	R\$ 8.494,71	R\$ 334.611,73	R\$ 258.546,59	R\$ 168.670,09	R\$ 427.216,68
Participações Estatutárias nas Sobras:						
F.A.T.E.S. 5%	-	-	-R\$ 16.730,59	-	-	-R\$ 21.360,83
Reserva legal 10%	-	-	-R\$ 33.461,17	-	-	-R\$ 42.721,67
Sobra líquida do semestre/	R\$ 326.117,02	R\$ 8.494,71	R\$ 284.419,97	R\$ 258.546,59	R\$ 168.670,09	R\$ 363.134,18



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

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMONIO LIQUIDO	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras (perdas) Acumuladas	Total
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	-R\$ 175.178,69			-R\$ 175.178,69
Sobras 2 semestre 2021			R\$ 8.494,71	R\$ 8.494,71
Transferencia p/ Fates Ago 2022			-R\$ 284.419,97	-R\$ 284.419,97
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
Movimentação Capital	R\$ 333.707,78			R\$ 333.707,78
Transferencia p/ Fates			-R\$ 284.419,97	-R\$ 284.419,97
Sobras 1 semestre 2022			R\$ 258.546,59	R\$ 258.546,59
Saldo em 30 de junho de 2022	R\$ 10.861.898,40	R\$ 4.622.629,01	R\$ 258.546,59	R\$ 15.743.074,00
Movimentação Capital	-R\$ 207.315,63			-R\$ 207.315,63
Sobras 2 Sem 2022			R\$ 168.670,09	R\$ 168.670,09
Destinação Estatutária 5% p/ Fates			-R\$ 21.360,83	-R\$ 21.360,83
Destinação estatutária 10% p/ Fundo Reserva		R\$ 42.721,67	-R\$ 42.721,67	
Saldo em 31 de Dezembro de 2022	R\$ 10.654.582,77	R\$ 4.665.350,68	R\$ 363.134,18	R\$ 15.683.067,63



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

DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA MENSAL	2021	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras mensais (Receita - despesas)	R\$ 334.611,73	R\$ 363.134,18
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 220.665,56	R\$ 219.387,67
	R\$ 555.277,29	R\$ 582.521,85
Aumento (Redução) nos Empréstimos	R\$ 24.556,05	-R\$ 675.012,93
Aumento (Redução) da Provisão de Risco dos Empréstimos	-R\$ 698.849,23	-R\$ 184.210,87
Aumento (Redução) dos Valores a Receber - Outros créditos	R\$ 284.943,65	R\$ 91.119,62
Aumento (Redução) das Obrigações Sociais e Estatutárias	-R\$ 840.763,70	R\$ 231.520,52
Aumento (redução) das Obrigações Fiscais e Previdenciárias	R\$ 819,04	R\$ 8.130,31
Aumento (redução) de Contas a Pagar	R\$ 15.919,43	-R\$ 34.492,16
Aumento (Redução) Movimentação de Capital	-R\$ 326.790,63	R\$ 126.392,15
Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais	-R\$ 984.888,10	R\$ 145.968,49
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado		-R\$ 36.285,52
Caixa líquido usado nas atividades de investimento		-R\$ 36.285,52
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\$ 984.888,10	-R\$ 109.682,97
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	R\$ 10.183.107,63	R\$ 9.198.219,53
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	R\$ 9.198.219,53	R\$ 9.088.536,56

DEMONSTRAÇÃO DE VALOR ABRANGENTE	2021	2022
Sobras do exercício 2021	R\$ 284.419,97	R\$ 363.134,18
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
Total do Resultado Abrangente	R\$ 284.419,97	R\$ 363.134,18