

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO
PONT UNI CAT RIO DE JANEIRO EMP EST ENS RJ LTDA
Balanço Patrimonial
CNPJ: 42.445.122/0001-31
Comparativo: 30-06-2021 e 30-06-2022

BALANÇO PATRIMONIAL		
ATIVO	1 SEM 2021	1 SEM 2022
Circulante	R\$ 2.344.188,58	R\$ 2.376.735,41
Disponibilidades	R\$ 223.630,73	R\$ 291.456,44
Aplicações Financeiras	-	-
Operações de crédito:	R\$ 1.457.424,32	R\$ 1.443.807,09
Empréstimos	R\$ 1.391.673,34	R\$ 1.324.698,13
(-) Provisão para perdas com créditos de liquidação Duvidosa	R\$ (134.248,82)	R\$ (80.891,04)
Outros Bens	R\$ 300.000,00	R\$ 300.000,00
Outros Créditos:		
Outros	R\$ 663.133,53	R\$ 641.471,88
Permanente	R\$ 51.027,36	R\$ 46.799,06
Investimento	R\$ 1.700,01	R\$ 1.700,01
Imobilizado:	R\$ 49.327,35	R\$ 45.099,05
Custo	R\$ 134.462,04	R\$ 134.695,37
Depreciação	R\$ (85.134,69)	R\$ (89.596,32)
TOTAL DO ATIVO	R\$ 2.695.215,94	R\$ 2.723.534,47

PASSIVO	1 SEM 2021	1 SEM 2022
Circulante	R\$ 1.364.091,51	R\$ 1.394.425,98
Outras obrigações:	R\$ 1.364.091,51	R\$ 1.394.425,98
Sociais e estatutárias	R\$ 454.163,92	R\$ 482.870,59
Fiscais e previdenciárias	R\$ 1.476,74	R\$ 1.716,48
Diversas	R\$ 908.450,85	R\$ 909.838,91
Patrimônio Líquido	R\$ 1.331.124,43	R\$ 1.329.108,49
Capital social	R\$ 1.967.063,37	R\$ 1.901.663,45
Reservas de lucros	R\$ 261.664,73	R\$ -
Reservas acumuladas	R\$ (897.603,67)	R\$ (572.554,96)
TOTAL DO PASSIVO	R\$ 2.695.215,94	R\$ 2.723.534,47

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS COMPARATIVA	2021			2022		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
Receitas operacionais	R\$ 247.413,55	R\$ 249.416,91	R\$ 496.830,46	R\$ 296.625,01	R\$ -	R\$ 296.625,01
Rendimentos de operações de crédito	R\$ 194.568,46	R\$ 180.741,06	R\$ 375.309,52	R\$ 196.804,36	R\$ -	R\$ 196.804,36
Outras receitas	R\$ 52.845,09	R\$ 68.675,85	R\$ 121.520,94	R\$ 99.820,65	R\$ -	R\$ 99.820,65
Despesas	R\$ 1.145.017,22	R\$ 280.967,34	R\$ 1.425.984,56	R\$ 271.513,47	R\$ -	R\$ 271.513,47
Administrativas	R\$ 1.091.873,31	R\$ 245.367,59	R\$ 1.337.240,70	R\$ 226.346,87	R\$ -	R\$ 226.346,87
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	R\$ 34.164,54	R\$ 34.754,52	R\$ 68.919,06	R\$ 44.057,42	R\$ -	R\$ 44.057,42
Outras	R\$ 18.979,37	R\$ 845,23	R\$ 19.824,80	R\$ 1.109,18	R\$ -	R\$ 1.109,18
Resultado antes das participações estatutárias	R\$ (897.603,67)	R\$ (31.550,43)	R\$ (929.154,10)	R\$ 25.111,54	R\$ -	R\$ 25.111,54
Participações Estatutárias nas Sobras:						
F.A.T.E.S.	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.255,58
Reserva legal	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 2.511,15
Sobra/Prejuízo líquido do semestre	R\$ (897.603,67)	R\$ (31.550,43)	R\$ (929.154,10)	R\$ 25.111,54	R\$ -	R\$ 21.344,81

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÃO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	CAPITAL	RESERVA	SOBRAS	TOTAL
	SOCIAL	LEGAL	ACUMULADAS	
Saldo em 31 de dezembro de 2020	R\$ 1.983.507,34	R\$ 231.696,87	R\$ 59.967,86	R\$ 2.275.172,07
Movimentação de capital	R\$ (16.443,97)	-	-	R\$ (16.443,97)
Prejuízo do 1 semestre	-	-	R\$ (897.603,67)	R\$ (897.603,67)
Constituição de F.A.T.E.S. com as sobras apuradas no exercício	-	-	R\$ (30.000,00)	R\$ (30.000,00)
Constituição de Reserva de lucros com as sobras apuradas no exercício	-	R\$ 29.967,86	R\$ (29.967,86)	-
Saldo em 30 de junho de 2021	R\$ 1.967.063,37	R\$ 261.664,73	R\$ (897.603,67)	R\$ 1.331.124,43
Movimentação de capital	R\$ (49.955,29)	-	-	R\$ (49.955,29)
Baixa de Capital de Ex. Assoc. p/Fundo	-	R\$ 10.128,44	-	R\$ 10.128,44
Prejuízo do 2 semestre	-	-	R\$ (31.550,43)	R\$ (31.550,43)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	R\$ 1.917.108,08	R\$ 271.793,17	R\$ (929.154,10)	R\$ 1.259.747,15
Utilização do Fundo de reserva para amortizar Prejuízo 2021	-	-271.793,17	R\$ 271.793,17	-
Rateio de prejuízo	-	-	R\$ 59.694,43	R\$ 59.694,43
Sobras 1 semestre	-	-	R\$ 25.111,54	R\$ 25.111,54
Movimento de capital	R\$ (15.444,63)	-	-	R\$ (15.444,63)
Saldo em 30 de junho de 2022	R\$ 1.901.663,45	R\$ -	R\$ (572.554,96)	R\$ 1.329.108,49

DEMONSTRAÇÃO DE VALOR ABRANGENTE	1 SEM 2021	1 SEM 2022
Sobras do exercício	R\$ (897.603,67)	R\$ 25.111,54
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
Total do Resultado Abrangente	R\$ (897.603,67)	R\$ 25.111,54

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA	1 SEM 2021	1 SEM 2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Sobras do semestre	R\$ (897.603,67)	R\$ 25.111,54
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 2.166,60	R\$ 2.086,24
	R\$ (895.437,07)	R\$ 27.197,78
Redução (Aumento) nos empréstimos	R\$ (89.139,11)	R\$ 66.975,01
Aumento (redução) da provisão de risco dos empréstimos	R\$ 6.178,71	R\$ (53.357,78)
Redução (aumento) dos valores a receber - outros créditos	R\$ (466.260,23)	R\$ 21.661,65
Movimentação nas obrigações sociais e estatutárias	R\$ 41.359,98	R\$ (19.575,87)
Aumento (Redução) das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$ 1.476,74	R\$ 239,74
Aumento (redução) de contas a pagar	R\$ 854.474,69	R\$ 1.388,06
Movimentação do capital	R\$ (16.443,97)	R\$ (65.399,92)
Caixa líquido advindo das (Utilizado nas) atividades operacionais	R\$ (563.790,26)	R\$ (20.871,33)
	R\$ (3.999,70)	
Fluxos de caixa das atividades de investimento:		
Compra de imobilizado	R\$ -	R\$ -
Caixa líquido recebido (utilizado) nas atividades de investimento	R\$ -	R\$ -
Fluxos de caixa das atividades de financiamento:		
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	R\$ -	R\$ -
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	R\$ -	R\$ -
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	R\$ (559.790,56)	R\$ (20.871,33)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	R\$ 783.421,29	R\$ 312.327,77
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	R\$ 223.630,73	R\$ 291.456,44