



MARIANA – OURO PRETO

RELATÓRIO DE AUDITORIA – ANÁLISE RETROSPECTIVA



Janeiro de 2018

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 - Fluxo de conciliação bancária	5
Figura 2 - Modelo do livro razão adotado	6
Figura 3 - Modelo de extrato bancário disponibilizado	7
Figura 4 - Balanço Patrimonial exercício 2016.....	40
Figura 5 - Balanço Patrimonial exercício 2015.....	42
Figura 6 - Balanço Patrimonial exercício 2014.....	43
Figura 7 - Pesquisa de Escrituração 2016	50
Figura 8 -Pesquisa de Escrituração 2015	50
Figura 9 - Pesquisa de Escrituração 2014	51
Figura 10 - Corte Contrato concessão onerosa - Cláusula Primeira	54
Figura 11 -Corte Livro Razão 2016 – Centrífuga	55
Figura 12 - Corte Livro Razão 2016 – Computadores e periféricos	55
Figura 13 - Corte Livro Razão 2015 – Móveis/Utensílios	55
Figura 14 - Corte Balanço Patrimonial 2016 – Imobilizado	56
Figura 15 - Indicadores CPL base exercício 2016	60

LISTA DE TABELAS

Tabela 1 - Conciliação bancária 2016 p.1	8
Tabela 2 - Conciliação bancária 2016 p.2	9
Tabela 3 - Conciliação bancária 2016 p.3	9
Tabela 4 - Conciliação bancária 2016 p.4	10
Tabela 5 - Conciliação bancária 2016 p.5	10
Tabela 6 - Conciliação bancária 2016 p.6	11
Tabela 7 - Conciliação bancária 2016 p.7	11
Tabela 8 - Conciliação bancária 2016 p.8	12
Tabela 9 - Conciliação bancária 2016 p.9	12
Tabela 10 - - Conciliação bancária 2016 p.10.....	13
Tabela 11 - Conciliação bancária 2016 p.11	13
Tabela 12 - Conciliação bancária 2016 p.12	14
Tabela 13 - Conciliação bancária 2016 p.13	14
Tabela 14 - Conciliação bancária 2015 p.1	15
Tabela 15 - Conciliação bancária 2015 p.2	16
Tabela 16 - Conciliação bancária 2015 p.3	16
Tabela 17- Conciliação bancária 2015 p.4.....	17
Tabela 18- Conciliação bancária 2015 p.5	17
Tabela 19 - Conciliação bancária 2015 p.6	18
Tabela 20 - Conciliação bancária 2014	18
Tabela 21 - Conciliação bancária 2014 p.2	19
Tabela 22 - Conciliação bancária 2014 p.3	19
Tabela 23 - Conciliação bancária 2014 p.4	20
Tabela 24 - Conciliação bancária 2014 p.5	20
Tabela 25 - Conciliação bancária 2014 p.6	21
Tabela 26 - Conciliação bancária 2014 p.7	21
Tabela 27 - Conciliação bancária 2014 p.8.....	22
Tabela 28 - Conciliação bancária 2014 p.9	22
Tabela 29 - Conciliação bancária 2014 p.10	23
Tabela 30 - Conciliação bancária 2014 p.11	23
Tabela 31 - Conciliação bancária 2014 p.12	24
Tabela 32 - Conciliação bancária 2014 p.13	24
Tabela 33 - Condições comerciais	26
Tabela 34 - Histórico de rentabilidade	26

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1 - Rendimento Líquido 2015	27
Gráfico 2 - Rentabilidade no mês 2015.....	27
Gráfico 3 - Rendimento Líquido 2014	28
Gráfico 4 - Rendimento no mês 2014	28
Gráfico 5 - Rendimento dos principais ativos financeiros em 2015	29
Gráfico 6 - Rendimento dos principais ativos financeiros em 2014	29
Gráfico 7 - Balanço patrimonial exercício 2016, 2015 e 2014	52
Gráfico 8 - Balanço patrimonial exercício 2016, 2015 e 2014	53
Gráfico 9 - Projeção do endividamento da Cooperativa para os próximos 5 anos	63

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	1
2. METODOLOGIA	2
3. ETAPAS DO PROCESSO DE AUDITORIA – ANÁLISE RETROSPECTIVA	3
4. ANÁLISE DE CONCILIAÇÃO BANCÁRIA, ATRAVÉS DE EXTRATOS E REGISTROS EM LIVROS.....	3
4.1 Preceitos Legais.....	3
4.2 Conciliação Bancária.....	3
4.3 Condições para a conciliação	4
4.4 Condições para a conciliação	4
4.5 Resultado esperado com o processo de conciliação bancária	5
4.6 Demonstração contábil adotada como instrumento para conciliação bancária.....	5
4.7 Modelos de Extratos Bancários disponibilizados para conciliação	7
4.8 Processo de conciliação bancária	7
4.9 Apresentação da conciliação bancária 2016.....	8
4.10 Considerações acerca da conciliação bancária do ano de 2016	14
4.11 Apresentação da conciliação bancária 2015.....	15
4.12 Considerações acerca da conciliação bancária no ano de 2015	18
4.13 Apresentação da conciliação bancária 2014.....	18
4.14 Considerações acerca da conciliação bancária do ano 2014	24
5- ANÁLISE DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS, CONCILIANDO OS RENDIMENTOS DAS MESMAS E SUAS APLICAÇÕES.....	25
5.1- Característica da aplicação.....	26
5.2- Desempenho da Aplicação Financeira.....	27
6- ANÁLISE DAS CONTAS PATRIMONIAIS, REFERENTE AO CUMPRIMENTO DOS PRECEITOS LEGAIS VIGENTES.....	30
6.1 Contas Patrimoniais.....	30
6.2- Mecanismos responsáveis pelos Preceitos Legais	30
6.3 - Sobre a Lei das S.A (Lei nº 6.404/1976).....	30
6.4- Especificidades – O que diz a lei das SA’s acerca das contas patrimoniais	30
6.5- Disposição das Contas Patrimoniais da CPL	34
6.6 - Sobre a Lei do Cooperativismo (Lei nº 5.764/1971).....	43
6.6.1 - Sobre a classificação das Cooperativas.....	44
6.6.2 - Sobre os Livros	45
6.6.3 - Sobre os Fundos	46
6.6.4 - Sobre o Rateio dos Prejuízos	47
6.6.4 - Sobre a Intervenção.....	48
6.7 – Análise das Contas Patrimoniais	49
6.7.1 - Observação sobre as contas patrimoniais	49
6.7.2 – Pesquisa por escrituração de demonstração contábil	50
7- ANÁLISE DAS CONTAS DE CRÉDITO DE TERCEIROS DE CURTO E LONGO PRAZO.....	51
7.1- Participação das contas de crédito de terceiros na estrutura obrigações – Passivo Circulante	52
8- AVALIAÇÃO DO ATIVO PERMANENTE EM ESPECIAL OS INVESTIMENTOS E AS DESMOBILIZAÇÕES.....	54

9- APRESENTAÇÃO DOS ÍNDICES DE LIQUIDEZ, SOLVÊNCIA E RENTABILIDADE SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	56
9.1- Objetivo dos indicadores econômicos financeiros.....	56
9.2- Composição do endividamento da CPL.....	61
9.2.1- Riscos do Endividamento	62
10- COMENTÁRIOS.....	64
11- REFERÊNCIAS.....	65
12- ANEXOS.....	66

A PRESENTAÇÃO

A Empresa A & M Consultoria apresenta neste relatório dados referentes a Auditoria – Análise Retrospectiva, realizada sobre a Cooperativa dos Produtores de Leite de Mariana (CPL de Mariana).

A presente obra contempla análise de conciliação bancária, através de extratos e registros em livros, análises de aplicações financeiras, conciliando os rendimentos das mesmas e suas aplicações, análise das contas patrimoniais, referente ao cumprimento dos preceitos legais vigentes, análise das contas de crédito de terceiros de Curto e longo Prazo, análise do Ativo Permanente, em especial, os investimentos e as desmobilizações, apresentação dos índices de liquidez, solvência e rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido.



1. INTRODUÇÃO

Este relatório tem por objetivo demonstrar o resultado do processo de auditoria / análise retrospectiva, referente ao período 03 (três) anos anterior ao atual, aplicado à CPL - Cooperativa dos Produtores de Leite de Mariana, localizada às margens da Rodovia Luís Martins Soares na MG 262, a qual é objeto do processo licitatório RFP Nº 4200002018 Diagnósticos da situação Econômico-Financeira.

2. METODOLOGIA

O processo de auditoria se baseou na análise documental e entrevistas.

Os documentos auditados foram:

- ✓ registros internos da CPL;
- ✓ demonstrações financeiras contábeis;
- ✓ extratos bancários fornecidos pela organização junto à contabilidade;
- ✓ dados obtidos em sistema de informações da Receita Federal do Brasil;
- ✓ dados obtidos no Poder Judiciário, nas esferas cível e trabalhista;

As entrevistas realizadas foram:

- entrevista com o presidente da CPL, o Sr. Igor Pinto Coelho de Arruda;
- entrevista com o responsável pela Contabilidade Contad, o Sr. Dênis Almeida.

O processo de auditoria foi realizado pelo consultor Maurício Anselmo, sendo analisado e aprovado pelo Diretor André Ferreira.

3. ETAPAS DO PROCESSO DE AUDITORIA – ANÁLISE RETROSPECTIVA

Em atendimento ao escopo do projeto, o qual se pautou pela metodologia que se mostrou mais apropriada ao processo, a Auditoria segue as seguintes etapas:

1. Análise de conciliação bancária, através de extratos e registros em livros;
2. Análise de aplicações financeiras, conciliando os rendimentos das mesmas e suas aplicações.
3. Análise das contas patrimoniais, referente ao cumprimento dos preceitos legais vigentes;
4. Análise das contas de crédito de terceiros de Curto e Longo Prazo;
5. Análise do Ativo Permanente, em especial, os investimentos e as desmobilizações;
6. Apresentação dos índices de liquidez, solvência e rentabilidade sobre o Patrimônio Líquido, ao final dos trabalhos da auditoria.

4. ANÁLISE DE CONCILIAÇÃO BANCÁRIA, ATRAVÉS DE EXTRATOS E REGISTROS EM LIVROS

4.1 Preceitos Legais

Ressaltamos que não existe normatização quanto à pratica da conciliação bancária, tanto por que não existe normatização quanto à pratica da conciliação bancária, tanto por parte da CVM Comissão de Valores Mobiliários, autarquia instituída pela Lei nº 6.385/76 responsáveis por disciplinar, normatizar e fiscalizar os diversos integrantes do mercado financeiro; nem pela Lei das S/A Lei nº 11.638/07, a qual rege as disposições junto às Sociedades Anônimas.

4.2 Conciliação Bancária

Tem por objetivo certificar se tudo o que consta nos registros internos do sistema de gestão da empresa, foi lançado na contabilidade e se o resultado destes lançamentos, correspondem de fato às representações nos extratos bancários, referenciando a data, origem, destino e valor.

4.3 Condições para a conciliação

Para a realização do processo de conciliação bancária, é necessário que estejam estabelecidas as seguintes práticas:

- registro integral das movimentações interna da organização (entradas e saídas), no formato de fluxo de caixa, respeitando as classificações de todas as contas de movimentação bancária;
- existência das demonstrações contábeis que representem movimentações origem e destino, data dos lançamentos a lançamento; em conformidade com o plano de contas do sistema de gestão interno da empresa;
- existência de extratos bancários referente às contas movimento da instituição, dentro dos períodos de apuração;

4.4 Condições para a conciliação

Análise do registro internos da organização;

- verificação do estabelecimento de um plano de contas;
- verificação da existência do registro apropriado nos moldes de fluxo de caixa;
- verificação da periodicidade e conformidade dos registros financeiro, a crédito e a débito.

Análise das demonstrações financeiras contábeis;

- verificação do atendimento da rotina financeira de envio dos documentos fiscais para a contabilidade responsável;
- verificação da consistência dos registros contábeis na demonstração adotada para a conciliação;

Análise dos extratos bancários referente à conta a conciliar;

- verificação da consistência dos registros em extrato bancário, com a movimentação financeira realizada pela instituição.

4.5 Resultado esperado com o processo de conciliação bancária

Alcance da igualdade de valores e datas de lançamento dos elementos do plano de contas, em todas as plataformas a conciliar.

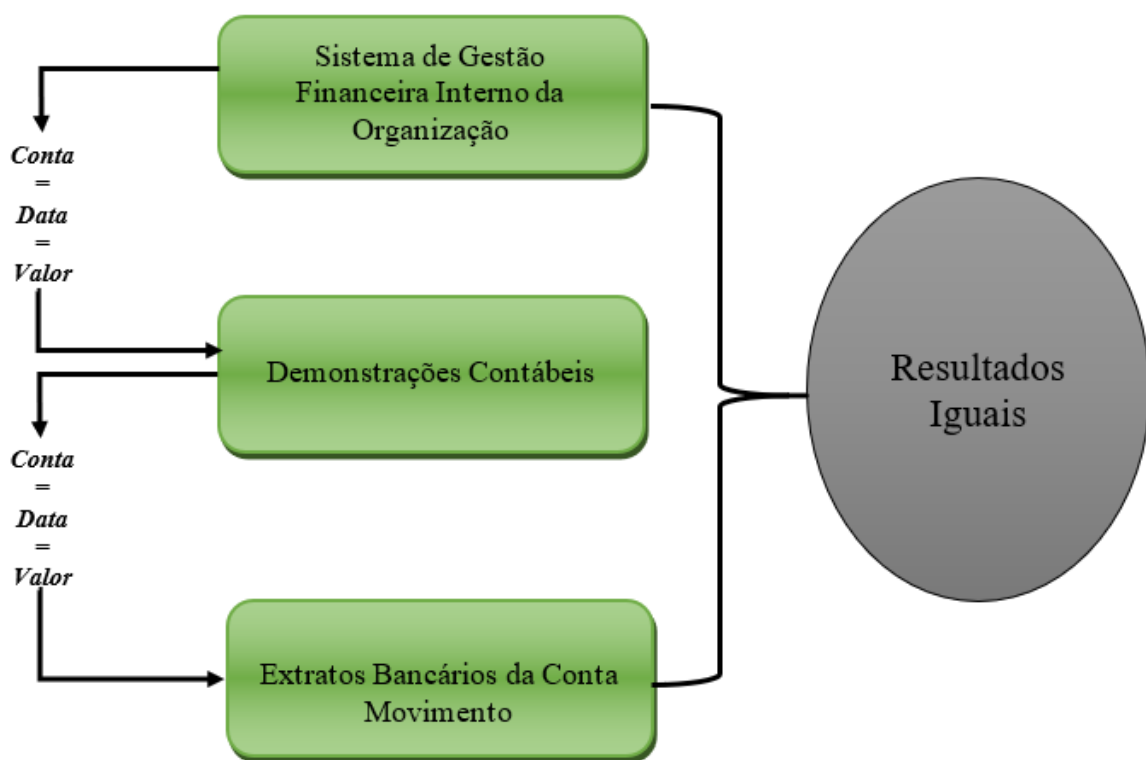


Figura 1 - Fluxo de conciliação bancária
Fonte: Elaborado pelo autor

4.6 Demonstração contábil adotada como instrumento para conciliação bancária

Como referência para o desenvolvimento da conciliação bancária, foi adotado o Livro Razão, por se tratar do principal agrupamento de registros contabilísticos de uma empresa que usa o método das partidas dobradas. Ele é composto pelo conjunto de contas contábeis e é um "índice" para todas as transações que ocorrem na instituição.

De acordo com as formalidades da escrituração contábil expressos no Decreto de Lei 408/1969 o Livro Razão deve conter no mínimo as seguintes informações:

Nome da Empresa

Data do lançamento: dia, mês e ano de ocorrência do fato que alterou o valor do componente patrimonial;

Contrapartida: é a conta que completa o lançamento de outra conta que está sendo escriturada;

Histórico do lançamento: descrição do fato administrativo do evento registrável na escrituração;

Débito e Crédito: indicação do valor que será acrescido e/ou diminuído do saldo da conta;

Saldo: diferença entre o somatório do débito e somatório do crédito; e

D/C: indicação da natureza do saldo - D (devedor) e C (credor).

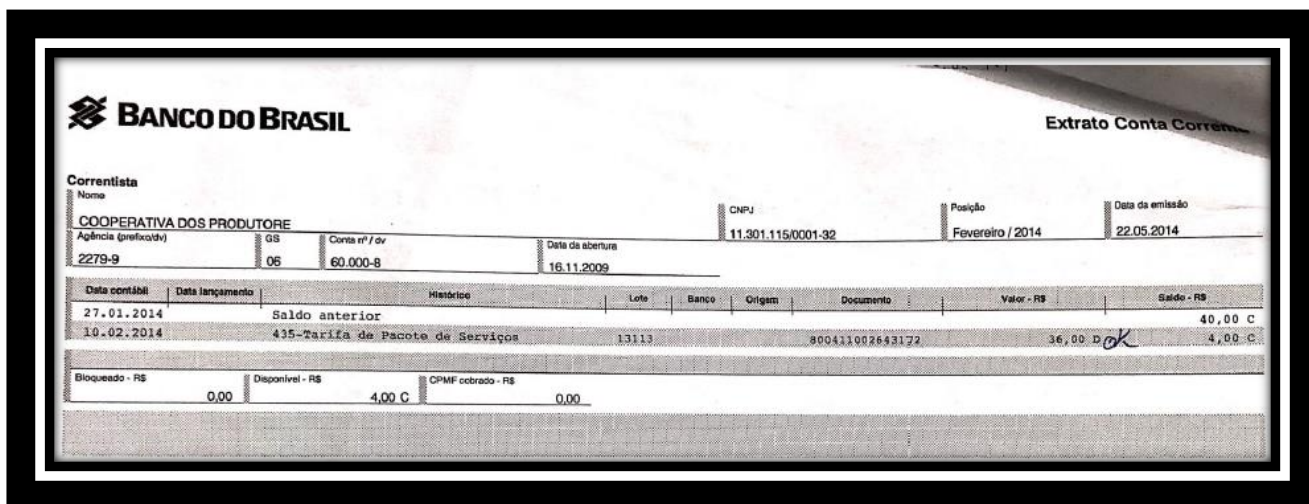
Conforme se observa no modelo abaixo:

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD				DENIS ALMEIDA DOS REIS	
{00044}					
Razão Geral de 01/01/2016 até 31/12/2016				Livro :8	Folha: 54
Data	Histórico	C/P	Débito	Crédito	Saldo
Caixa Matriz (25) 1.1.01.01.0001					
05/02/2016	Pagamento de Guia do FGTS Comp 01/2016	1128		14,29	14,29C
05/02/2016	Pagamento de Guia do INSS Comp 01/2016	1129		62,73	77,02C
05/02/2016	Troca de Cheque para Caixa - diversos pagamentos -	40	5.119,13		5.042,11D
05/02/2016	pagamento conforme nf 2672	1393		3.450,00	1.592,11D
05/02/2016	pagamento boleto bancario - CONECTA MINAS	81		753,27	838,84D
05/02/2016	pagamento boleto bancario - CONECTA MINAS	81		240,56	598,28D
05/02/2016	pagamento conta Claro	63		166,28	432,00D
11/02/2016	Pagamento Referente a NF 224	1450		224,00	208,00D
18/02/2016	Troca de Cheque para pagamento de JAD LOG, EPROS	40	2.868,36		3.076,36D
18/02/2016	Pagamento JADLOG NF 11062002	189		89,62	2.986,74D
18/02/2016	Pagamento 1 Parcela de Elaboração de projeto de	1406		1.200,00	1.786,74D

Figura 2 - Modelo do livro razão adotado
Fonte: Contabilidade Contad

4.7 Modelos de Extratos Bancários disponibilizados para conciliação

Extrato bancário da conta movimento da CPL Cooperativa dos Produtores de Leite de Mariana, do Banco do Brasil.



BANCO DO BRASIL Extrato Conta Corrente

Correntista
Nome: COOPERATIVA DOS PRODUTORES
CNPJ: 11.301.115/0001-32
Posição: Fevereiro / 2014
Data da emissão: 22.05.2014

Agência (prefixo/dv): 2279-9
GS: 06
Conta nº / dv: 60.000-8
Data da abertura: 16.11.2009

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
27.01.2014		Saldo anterior						40,00 C
10.02.2014		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			800411002643172	36,00 D OK	4,00 C
Bloqueado - R\$		Disponível - R\$		CPMF cobrado - R\$				
0,00		4,00 C		0,00				

Figura 3 - Modelo de extrato bancário disponibilizado
Fonte: Contabilidade Contad

4.8 Processo de conciliação bancária

Para se determinar o processo de conciliação explicitado no quadro 01, é de fundamental importância a presença de um sistema de gestão interna, associado a demonstrações contábeis e registros bancários. Entretanto, constatou-se que há uma inconformidade encontrada no processo de sistema de gestão interna da CPL Cooperativa dos Produtores de Leite de Mariana.

A ausência de um sistema de registro interno das operações financeiras no processo de conciliação bancária, importa para os trabalhos desta auditoria, na análise das demonstrações contábeis, não havendo assim a possibilidade de verificação de conciliação das informações financeiras entre a empresa e a contabilidade.

Segundo informações obtidas em entrevista junto ao presidente da cooperativa, Sr. Igor Pinto Coelho de Arruda, a gestão financeira interna, se dava com o envio dos documentos fiscais da CPL para a contabilidade, sem o prévio registro interno em um sistema de gestão financeira

apropriado.

Para apresentação do processo de conciliação bancária, foi desenvolvida uma planilha com três blocos principais de coluna, são:

- posição banco: onde se encontram registradas as movimentações bancárias em ordem cronológica, com data, descrição da conta e seu respectivo valor.
- posição contabilidade: registros das movimentações contidas na demonstração contábil dispostas em ordem cronológica contendo, data, registro da movimentação, valor a crédito ou a débito.
- status da conciliação: coluna que contém o sinal de igualdade, quando a conciliação está em conformidade, e contém o sinal de diferente, quando existe uma inconsistência ou uma inconformidade.

4.9 Apresentação da conciliação bancária 2016

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA							
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana							
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2016							
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO	POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$	<div><div></div><div>Conformidade</div><div></div><div>Incoformidade</div></div>	DATA	Histórico	Débito	Crédito
04/01/2016	102 Cheque compensado	- 1.250,00	<div></div>	04/01/2016	Pagamento Referente a NF 1307 - 04/12/2015 - 2		1.250,00
04/01/2016	989 Resgate BB CDB DI	1.500,00	<div></div>	04/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	1.500,00	
04/01/2016	798 Resgate BB CDB DI	13,02	<div></div>	04/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	13,02	
06/01/2016	102 Cheque compensado	- 250,00	<div></div>	06/01/2016	Compra Conforme NF 23		250,00
07/01/2016	102 Cheque compensado	- 296,60	<div></div>	07/01/2016	Pagamento Referente a NF 9835		296,60
07/01/2016	989 Resgate BB CDB DI	500,00	<div></div>	07/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	500,00	
07/01/2016	798 Resgate BB CDB DI	4,87	<div></div>	07/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	4,87	
08/01/2016	002 Cheque	- 3.500,00	<div></div>	08/01/2016	Pagamento Referente a NF 08 - 1 parcela		3.500,00
08/01/2016	989 Resgate BB CDB DI	3.500,00	<div></div>	08/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	3.500,00	
08/01/2016	798 Resgate BB CDB DI	35,35	<div></div>	08/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	35,35	
11/01/2016	435 Tarifa de Pacote de Servicos	- 8,12	<div></div>	11/01/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		8,12

Tabela 1 - Conciliação bancária 2016 p.1

Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA							
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana							
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2016							
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO	POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$	<div><div></div><div>Conformidade</div><div></div><div>Incoformidade</div></div>	DATA	Histórico	Débito	Crédito
13/01/2016	002 Cheque	- 208,06	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	13/01/2016	pagamento boleto EBANX		208,06
19/01/2016	102 Cheque compensado	- 273,00	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	19/01/2016	Pagamento Referente a Abastecimento a AUTO POSTO		273,00
19/01/2016	989 Resgate BB CDB DI	500,00	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	19/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	500,00	
19/01/2016	798 Resgate BB CDB DI	6,27	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	19/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	6,27	
20/01/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 0,85	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	20/01/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		0,85
21/01/2016	102 Cheque compensado	- 434,20	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	21/01/2016	Pagamento Referente a NF 158		434,20
21/01/2016	989 Resgate BB CDB DI	500,00	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	21/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	500,00	
21/01/2016	798 Resgate BB CDB DI	6,62	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	21/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	6,62	
22/01/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 0,85	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	22/01/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		0,85
25/01/2016	002 Cheque	- 924,00	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	25/01/2016	Pagamento Referente a NF 8268 - Cheque 850068		924,00
25/01/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,00	<div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	25/01/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,00

Tabela 2 - Conciliação bancária 2016 p.2
Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA							
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana			AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
BANCO: Banco do Brasil							
ANO: 2016							
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO	POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$	<div><div></div><div></div></div> <div>Conformidade Inconformidade</div>	DATA	Histórico	Débito	Crédito
25/01/2016	989 Resgate BB CDB DI	500,00	<div><div></div><div></div></div>	25/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	500,00	
25/01/2016	798 Resgate BB CDB DI	6,98	<div><div></div><div></div></div>	25/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	6,98	
26/01/2016	002 Cheque	- 1.000,00	<div><div></div><div></div></div>	26/01/2016	Pagamento Referente a Adelson Borges Martins		1.000,00
26/01/2016	002 Cheque	- 510,00	<div><div></div><div></div></div>	26/01/2016	Pagamento Referente a NF 5168779 - CERTISIGN		510,00
26/01/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,00	<div><div></div><div></div></div>	26/01/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,00
26/01/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,00	<div><div></div><div></div></div>	26/01/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,00
26/01/2016	102 Cheque compensado	- 1.221,60	<div><div></div><div></div></div>	26/01/2016	Pagamento Referente a Material de Consumo a		1.221,60
26/01/2016	989 Resgate BB CDB DI	3.000,00	<div><div></div><div></div></div>	26/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	3.000,00	
26/01/2016	798 Resgate BB CDB DI	42,90	<div><div></div><div></div></div>	26/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	42,90	
27/01/2016	002 Cheque	- 123,81	<div><div></div><div></div></div>	27/01/2016	Pagamento Referente a DAE - JUCEMG - Solicitação de		123,81
27/01/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 0,85	<div><div></div><div></div></div>	27/01/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		0,85
27/01/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,00	<div><div></div><div></div></div>	27/01/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,00
29/01/2016	102 Cheque compensado	- 488,85	<div><div></div><div></div></div>	29/01/2016	Pagamento Referente a NF 2603 DE 29/12/2015		488,85
29/01/2016	989 Resgate BB CDB DI	500,00	<div><div></div><div></div></div>	29/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	500,00	
29/01/2016	798 Resgate BB CDB DI	7,69	<div><div></div><div></div></div>	29/01/2016	Resgate de Aplicação Financeira	7,69	
01/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 1,35	<div><div></div><div></div></div>	01/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		1,35
01/02/2016	102 Cheque compensado	- 719,94	<div><div></div><div></div></div>	01/02/2016	Pagamento Referente a NF 12087 - Cheque 850073		719,94
01/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	500,00	<div><div></div><div></div></div>	01/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	500,00	
01/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	7,86	<div><div></div><div></div></div>	01/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	7,86	

Tabela 3 - Conciliação bancária 2016 p.3
Fonte: Contabilidade Contad






















CONCILIAÇÃO BANCÁRIA							
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana							
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2016							
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO	POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$	 Conformidade	DATA	Histórico	Débito	Crédito
			 Incoformidade				
02/02/2016	102 Cheque compensado	- 979,00		02/02/2016	Pagamento Referente a NF 8877 - Cheque 850071		979,00
02/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	1.000,00		02/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	1.000,00	
02/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	16,06		02/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	16,06	
03/02/2016	002 Cheque	- 2.800,00		03/02/2016	Pagamento Referente a NF 03 - cheque 850074		2.800,00
03/02/2016	002 Cheque	- 1.300,00		03/02/2016	Pagamento de honorarios contabeis ano 2015 da		1.300,00
03/02/2016	102 Cheque compensado	- 1.000,00		03/02/2016	Pagamento Referente a NF 110 - ContaD Assessoria		1.000,00
03/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	5.500,00		03/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	5.500,00	
03/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	90,31		03/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	90,31	
04/02/2016	002 Cheque	- 2.000,00		04/02/2016	Pagamento Referente a NF		2.000,00
04/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,85		04/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
04/02/2016	102 Cheque compensado	- 1.250,00		04/02/2016	Pagamento Referente a NF 1307 - Parcela 3 - cheque		1.250,00
04/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	3.000,00		04/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	3.000,00	
04/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	50,34		04/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	50,34	
05/02/2016	002 Cheque	- 5.119,13		05/02/2016	Troca de Cheque para Caixa - diversos pagamentos -		5.119,13
05/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 1,35		05/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		1,35
05/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,85		05/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
05/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	5.000,00		05/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	5.000,00	
05/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	85,60		05/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	85,60	
11/02/2016	102 Cheque compensado	- 3.500,00		11/02/2016	Pagamento Referente a NF 8 - 2 parcela - cheque 850064		3.500,00

Tabela 4 - Conciliação bancária 2016 p.4

Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA							
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana			AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
BANCO: Banco do Brasil							
ANO: 2016							
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO	POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$	<div><div></div></div> Conformidade	DATA	Histórico	Débito	Crédito
			<div><div></div></div> Incoformidade				
11/02/2016	102 Cheque compensado	- 912,54	<div><div></div></div>	11/02/2016	Acerto de Reembolso de despesas - Cheque 850079		912,54
11/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	4.500,00	<div><div></div></div>	11/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	4.500,00	
11/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	80,28	<div><div></div></div>	11/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	80,28	
12/02/2016	002 Cheque	- 79,20	<div><div></div></div>	12/02/2016	pagamento de Taxa de expediente a Prefeitura Municipal		79,20
12/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,70	<div><div></div></div>	12/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,70
12/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,85	<div><div></div></div>	12/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
17/02/2016	102 Cheque compensado	- 5.075,00	<div><div></div></div>	17/02/2016	pagamento Thiago B C Oliveira - Cheque 850081		5.075,00
17/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	5.000,00	<div><div></div></div>	17/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	5.000,00	
17/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	96,20	<div><div></div></div>	17/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	96,20	
18/02/2016	002 Cheque	- 2.868,36	<div><div></div></div>	18/02/2016	Troca de Cheque para pagamento de JAD LOG, EPROS		2.868,36
18/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 1,35	<div><div></div></div>	18/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		1,35
18/02/2016	392 Tarifa Adicional Ch Proc Comp	- 5,58	<div><div></div></div>	18/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira		5,58
18/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,85	<div><div></div></div>	18/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
18/02/2016	102 Cheque compensado	- 1.199,00	<div><div></div></div>	18/02/2016	Pagamento Referente a NF 64206 - Cheque 850083		1.199,00
18/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	4.000,00	<div><div></div></div>	18/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	4.000,00	
18/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	78,40	<div><div></div></div>	18/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	78,40	
19/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 1,35	<div><div></div></div>	19/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		1,35
19/02/2016	102 Cheque compensado	- 1.260,38	<div><div></div></div>	19/02/2016	Pagamento Referente a NF 620.385 E 620.611		1.260,38
19/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	1.000,00	<div><div></div></div>	19/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	1.000,00	

Tabela 5 - Conciliação bancária 2016 p.5

Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana								
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA:		2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
ANO: 2016								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$	<div><div></div></div>	Conformidade	DATA	Histórico	Débito	Crédito
			<div><div></div></div>	Incoformidade				
19/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	19,96	<div><div></div></div>		19/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	19,96	
22/02/2016	002 Cheque	- 11.000,00	<div><div></div></div>		22/02/2016	Cheque trocado para pagamento de Cheque 850086		11.000,00
22/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 1,35	<div><div></div></div>		22/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		1,35
22/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,85	<div><div></div></div>		22/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
22/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	11.000,00	<div><div></div></div>		22/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	11.000,00	
22/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	223,52	<div><div></div></div>		22/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	223,52	
23/02/2016	102 Cheque compensado	- 800,00	<div><div></div></div>		23/02/2016	Pagamento Referente a NF 25 - Cheque 850085		800,00
23/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	500,00	<div><div></div></div>		23/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	500,00	
23/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	10,34	<div><div></div></div>		23/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	10,34	
24/02/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 1,35	<div><div></div></div>		24/02/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		1,35
29/02/2016	002 Cheque	- 2.260,00	<div><div></div></div>		29/02/2016	TROCA DE CHEQUE PARA DIVERSOS		2.260,00
29/02/2016	989 Resgate BB CDB DI	2.500,00	<div><div></div></div>		29/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	2.500,00	
29/02/2016	798 Resgate BB CDB DI	55,20	<div><div></div></div>		29/02/2016	Resgate de Aplicação Financeira	55,20	
01/03/2016	429 Tarifa Processamento de Cheque	- 2,85	<div><div></div></div>		01/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
04/03/2016	002 Cheque	- 18.000,00	<div><div></div></div>		04/03/2016	troca de cheque 850089 para pagamento de diversas		18.000,00
04/03/2016	102 Cheque compensado	- 1.250,00	<div><div></div></div>		04/03/2016	Pagamento Referente a NF 1307		1.250,00
04/03/2016	989 Resgate BB CDB DI	19.000,00	<div><div></div></div>		04/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	19.000,00	
04/03/2016	798 Resgate BB CDB DI	446,50	<div><div></div></div>		04/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	446,50	
07/03/2016	102 Cheque compensado	- 1.625,00	<div><div></div></div>		07/03/2016	Pagamento Referente a NF 8995 - CHEQUE 850087		1.625,00

Tabela 6 - Conciliação bancária 2016 p.6

Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana								
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA:		2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
ANO: 2016								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$	<div><div></div></div>	Conformidade	DATA	Histórico	Débito	Crédito
			<div><div></div></div>	Incoformidade				
07/03/2016	989 Resgate BB CDB DI	1.500,00	<div><div></div></div>		07/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	1.500,00	
07/03/2016	798 Resgate BB CDB DI	35,79	<div><div></div></div>		07/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	35,79	
10/03/2016	102 Cheque compensado	- 6.575,00	<div><div></div></div>		10/03/2016	Pagamento Referente a Anex Flotador - Cheque 850034		6.575,00
10/03/2016	989 Resgate BB CDB DI	6.500,00	<div><div></div></div>		10/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	6.500,00	
10/03/2016	798 Resgate BB CDB DI	162,11	<div><div></div></div>		10/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	162,11	
11/03/2016	002 Cheque	- 8.700,00	<div><div></div></div>		11/03/2016	troca de cheque para pagamento de diversos fornecedores		8.700,00
11/03/2016	392 Tarifa Adicional Ch Proc Comp	- 7,23	<div><div></div></div>		11/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		7,23
11/03/2016	989 Resgate BB CDB DI	8.500,00	<div><div></div></div>		11/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	8.500,00	
11/03/2016	798 Resgate BB CDB DI	215,05	<div><div></div></div>		11/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	215,05	
16/03/2016	002 Cheque	-18.268,18	<div><div></div></div>		16/03/2016	troca de cheque pagamento de diversos fornecedores -		18.268,18
16/03/2016	392 Tarifa Adicional Ch Proc Comp	- 2,85	<div><div></div></div>		16/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
16/03/2016	989 Resgate BB CDB DI	18.000,00	<div><div></div></div>		16/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	18.000,00	
16/03/2016	798 Resgate BB CDB DI	474,48	<div><div></div></div>		16/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	474,48	
18/03/2016	Tarifa Extr até 6 meses	-2,60	<div><div></div></div>		18/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,60
22/03/2016	cheque	- 7.113,24	<div><div></div></div>		22/03/2016	troca de cheque para saldo de caixa - diversos pagamento		7.113,24
22/03/2016	989 Resgate BB CDB DI	6.500,00	<div><div></div></div>		22/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	6.500,00	
22/03/2016	798 Resgate BB CDB DI	180,57	<div><div></div></div>		22/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	180,57	
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>		24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>		24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85

Tabela 7 - Conciliação bancária 2016 p.7

Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA							
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana							
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2016							
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO	POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$	<div><div></div>Conformidade</div> <div><div></div>Incoformidade</div>	DATA	Histórico	Débito	Crédito
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85	<div><div></div></div>	24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85					

Tabela 8 - Conciliação bancária 2016 p.8

Fonte: Contabilidade Contad























CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana								
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8				
ANO: 2016								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$			DATA	Histórico	Débito	Crédito
								
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85			24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85			24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
24/03/2016	170 MICROFILME	-4,85			24/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		4,85
28/03/2016	Cheque	-7.000,00			28/03/2016	TROCA DE CHEQUE PARA PAGAMENTO DE		7.000,00
28/03/2016	Tarifa Processamento de Cheque	-2,85			28/03/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
28/03/2016	989 Resgate BB CDB DI	7.000,00			28/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	7.000,00	
28/03/2016	798 Resgate BB CDB DI	202,16			28/03/2016	Resgate de Aplicação Financeira	202,16	
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70			05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70

Tabela 9 - Conciliação bancária 2016 p.9

Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA							
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana							
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2016							
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO	POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$		DATA	Histórico	Débito	Crédito
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70	<div><div></div><div></div></div>	05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70	<div><div></div><div></div></div>	05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70	<div><div></div><div></div></div>	05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70	<div><div></div><div></div></div>	05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70	<div><div></div><div></div></div>	05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
05/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 05/04/2016	-9,70	<div><div></div><div></div></div>	05/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
06/04/2016	Cheque	-36.478,26	<div><div></div><div></div></div>	06/04/2016	troca de cheque para pagamento de diversos fornecedores		36.478,26
06/04/2016	Resgate BB CDB DI	36.500,00	<div><div></div><div></div></div>	06/04/2016	Resgate de Aplicação Financeira	36.500,00	
08/04/2016	Resgate BB CDB DI	1.145,37	<div><div></div><div></div></div>	07/04/2016	Resgate de Aplicação Financeira	1.145,37	
08/04/2016	MICROFILME Tarifa referente a 08/04/2016	-9,70	<div><div></div><div></div></div>	08/04/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		9,70
11/04/2016	Cheque Compensado	-6.575,00	<div><div></div><div></div></div>	11/04/2016	Pagamento Referente a ANEX FLOTADOR		6.575,00
11/04/2016	Resgate BB CDB DI	5.500,00	<div><div></div><div></div></div>	11/04/2016	Resgate de Aplicação Financeira	5.500,00	
03/05/2016	Tarifa Extr AG Tarifa referente a 03/05/2016	-2,60	<div><div></div><div></div></div>	03/05/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,60
03/05/2016	Tarifa Extr AG Tarifa referente a 03/05/2016	-2,60	<div><div></div><div></div></div>	03/05/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,60
03/05/2016	Tarifa Extr AG Tarifa referente a 03/05/2016	-2,60	<div><div></div><div></div></div>	03/05/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,60
03/05/2016	Tarifa Extr AG Tarifa referente a 03/05/2016	-2,60	<div><div></div><div></div></div>	03/05/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,60
04/05/2016	Cheque Compensado	-2.790,00	<div><div></div><div></div></div>	04/05/2016	Pagamento Referente a NF - Cheque 850096		2.790,00
04/05/2016	Resgate BB CDB DI	2.500,00	<div><div></div><div></div></div>	04/05/2016	Resgate de Aplicação Financeira	2.500,00	
05/05/2016	Resgate BB CDB DI	95,60	<div><div></div><div></div></div>	04/05/2016	Resgate de Aplicação Financeira	95,60	

Tabela 10 - - Conciliação bancária 2016 p.10
Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA							
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana							
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2016							
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO	POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$		DATA	Histórico	Débito	Crédito
05/05/2016	Cheque	-3.000,00	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	05/05/2016	Pagamento Referente a NF 9397516 - cheque 850095		3.000,00
05/05/2016	Cheque Compensado	-2.610,00	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	05/05/2016	Pagamento Referente a NF - cheque 850097 - Nota		2.610,00
05/05/2016	Resgate BB CDB DI	5.500,00	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	05/05/2016	Resgate de Aplicação Financeira	5.500,00	
05/05/2016	Resgate BB CDB DI	212,30	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	05/05/2016	Resgate de Aplicação Financeira	212,30	
06/05/2016	Cheque	-23.798,47	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	06/05/2016	cheque compesado para pagamento de diversos		23.798,47
06/05/2016	Resgate BB CDB DI	23.500,00	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	06/05/2016	Resgate de Aplicação Financeira	23.500,00	
09/05/2016	Resgate BB CDB DI	915,56	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	09/05/2016	Resgate de Aplicação Financeira	915,56	
10/05/2016	Tarifa Pacote Serviços - Tarifa referente a 10	-8,77	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	10/05/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		8,77
10/05/2016	Cheque Compensado	-6.575,00	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	10/05/2016	Pagamento Referente ANEX FLOTADOR - cheque		6.575,00
10/05/2016	Resgate BB CDB DI	5.500,00	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	10/05/2016	Resgate de Aplicação Financeira	5.500,00	
10/05/2016	Resgate BB CDB DI	218,24	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	11/05/2016	Resgate de Aplicação Financeira	218,24	
11/05/2016	Tarifa Adicional de Cheque	-7,23	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	11/05/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		7,23
23/05/2016	Cheque	-1.683,10	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	23/05/2016	Pagamento Referente a compra de Leite - Cheque		1.683,10
23/05/2016	Tarifa Processamento de Cheque	-2,85	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	23/05/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
23/05/2016	Desbloqueio Depósito	1.747,50	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	23/05/2016	recebimento em conta bancaria	1.747,50	
25/05/2016	Depósito Online	1.410,00	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	25/05/2016	recebimento em conta bancaria	1.410,00	
01/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	1.620,00	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	01/06/2016	recebimento em conta bancaria	1.620,00	
06/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	-4.000,00	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	06/06/2016	Pagamento Referente a Salario - Cheque 850102		4.000,00
06/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	1.000,00	<div><div></div><div>Conformidade</div></div>	06/06/2016	Resgate de Aplicação Financeira	1.000,00	

Tabela 11 - Conciliação bancária 2016 p.11
Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana			AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
BANCO: Banco do Brasil								
ANO: 2016								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	DATA	Histórico	Débito	Crédito
06/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	47,76	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	06/06/2016	Resgate de Aplicação Financeira	47,76	
07/06/2016	Tarifa Processamento de Cheque	-2,85	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	07/06/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
10/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	1.190,00	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	10/06/2016	recebimento em conta	1.190,00	
10/06/2016	Tarifa Referente a 10/06/2016	-19,50	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	10/06/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		19,50
10/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	2.500,00	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	10/06/2016	Resgate de Aplicação Financeira	2.500,00	
10/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	123,15	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	10/06/2016	Resgate de Aplicação Financeira	123,15	
13/06/2016	Tarifa Referente a 13/06/2016	-0,35	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	13/06/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		0,35
13/06/2016	Tarifa Referente a 13/06/2016	-1,35	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	13/06/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		1,35
13/06/2016	Tarifa Referente a 10/06/2016	-7,23	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	13/06/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		7,23
15/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	1.034,00	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	15/06/2016	recebimento em conta bancaria	1.034,00	
15/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	-84,07	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	15/06/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		84,07
17/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	-5.000,00	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	17/06/2016	Pagamento Referente a compra de leite - Cheque 850103		5.000,00
17/06/2016	Tarifa Referente a 17/06/2016	-2,85	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	17/06/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,85
29/06/2016	DOCUMENTO ILEGIVEL	974,40	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	29/06/2016	recebimento em conta	974,40	
30/06/2016	Tarifa referente a 30/06/2016	-0,35	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	30/06/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		0,35
30/06/2016	Tarifa referente a 30/06/2016	-1,35	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	30/06/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		1,35
30/06/2016	Tarifa referente a 29/06/2016	-7,23	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	30/06/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		7,23
01/07/2016	Tarifa referente a 30/06/2016	-45,50	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	01/07/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		45,50
04/07/2016	Cheque Compensado	-6.575,00	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	NÃO REGISTRADO NO RELATÓRIO RAZÃO			

Tabela 12 - Conciliação bancária 2016 p.12

Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana								
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8				
ANO: 2016								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO	POSIÇÃO DA CONTABILIDADE				
DATA	Histórico	Valor R\$	<div><div></div><div></div></div> <div>Conformidade Inconformidade</div>	DATA	Histórico	Débito	Crédito	
04/07/2016	Cheque Dev. Sem Fundos	6.575,00	<div><div></div><div></div></div>	NÃO REGISTRADO NO RELATÓRIO RAZÃO				
05/07/2016	Taxa Banc. Devol. Documento	-0,35	<div><div></div><div></div></div>	05/07/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		0,35	
05/07/2016	Tarifa referente a 04/07/2016	-1,35	<div><div></div><div></div></div>	05/07/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		1,35	
05/07/2016	Tarifa referente a 04/07/2016	-7,23	<div><div></div><div></div></div>	05/07/2016	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		7,23	
SALDO		618,80		SALDO		216.888,31	216.269,51	
						618,80		

Tabela 13 - Conciliação bancária 2016 p.13

Fonte: Contabilidade Contad

4.10 Considerações acerca da conciliação bancária do ano de 2016

Inconsistências observadas:

- no registro da última linha apresentado na tabela 11, datado em 04/07/2016, consta representação na posição banco, porem, sua representação na posição contabilidade, não foi registrado, conforme se observa na tabela mencionada e no extrato bancário que seguem em anexo na página 63, devidamente grifado.
- da mesma forma, o primeiro registro da tabela 12, datado em 04/07/2016, conforme demonstra a representação acima, apresenta inconsistência semelhante, e pode ser observado no extrato em anexo página 63.

- As inconsistências mencionadas não geraram desequilíbrio no saldo final por se tratarem de operações de estorno em conta movimento; no entanto, recomenda-se que ao iniciar o registro de uma conta no livro razão, todos os seus eventos sejam registrados.

Os demais lançamentos conciliados, apresentam-se em conformidade com a legislação, como se observa nas tabelas de 1 a 12 acima, e nos anexos ao presente relatório, na seção Extratos Bancários e Livro Razão.

4.11 Apresentação da conciliação bancária 2015

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA							
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana				AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8	
BANCO: Banco do Brasil							
ANO: 2015							
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO	POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
DATA	Histórico	Valor R\$	<div><div></div><div></div></div> <div>Conformidade Incoformidade</div>	DATA	Histórico	Débito	Crédito
12/01/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	- 22,00	<div><div></div><div></div></div>	12/01/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		22,00
26/01/2015	Tarifa Renovação Cadastro	- 27,00	<div><div></div><div></div></div>	26/01/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		27,00
26/01/2015	BB Curto Prazo 50 Mil	50,00	<div><div></div><div></div></div>	26/01/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
10/02/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	- 22,00	<div><div></div><div></div></div>	10/02/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		22,00
26/02/2015	102 - Cheque Compensado	- 1.328,83	<div><div></div><div></div></div>	26/02/2015	Pagamento de Reembolso Despesas Diretoria - Cheque		1.328,83
26/02/2015	BB Curto Prazo 50 Mil	1.328,83	<div><div></div><div></div></div>	26/02/2015	Resgate de Aplicação Financeira	1.328,83	
02/03/2015	002 - Cheque	- 620,00	<div><div></div><div></div></div>	02/03/2015	Pagamento de Boleto MACRO ASSESSORIA		620,00
02/03/2015	BB Curto Prazo 50 Mil	620,00	<div><div></div><div></div></div>	02/03/2015	Resgate de Aplicação Financeira	620,00	
10/03/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	- 22,00	<div><div></div><div></div></div>	10/03/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		22,00
10/03/2015	BB Curto Prazo 50 Mil	50,00	<div><div></div><div></div></div>	10/03/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
19/03/2015	Cheque Compensado	- 1.200,00	<div><div></div><div></div></div>	19/03/2015	Pagamento da NF 6124872 - Vania Lopes - Compra de		1.200,00
19/03/2015	BB Curto Prazo 50 Mil	1.172,00	<div><div></div><div></div></div>	19/03/2015	Resgate de Aplicação Financeira	1.172,00	
10/04/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	- 22,00	<div><div></div><div></div></div>	10/04/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		22,00
10/04/2015	BB Curto Prazo 50 Mil	50,00	<div><div></div><div></div></div>	10/04/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
15/04/2015	Cheque Compensado	- 666,20	<div><div></div><div></div></div>	15/04/2015	reembolso despesas Igor Pinto - Acerto de Viagem -		666,20
15/04/2015	BB Curto Prazo 50 Mil	638,20	<div><div></div><div></div></div>	15/04/2015	Resgate de Aplicação Financeira	638,20	
28/04/2015	Tarifa Extrato Mês Anterior - Ag	- 2,10	<div><div></div><div></div></div>	28/04/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,10
28/04/2015	BB Curto Prazo 50 Mil	50,00	<div><div></div><div></div></div>	28/04/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	

Tabela 14 - Conciliação bancária 2015 p.1

Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA									
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana									
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA:		2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2015									
04/05/2015	002 - Cheque	-	1.406,58			04/05/2015	Pagamento IBERPHARM LAB FARM DO BRASIL		1.406,58
04/05/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		1.358,68			04/05/2015	Resgate de Aplicação Financeira	1.358,68	
11/05/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	-	29,00			11/05/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		29,00
11/05/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		50,00			11/05/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
10/06/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	-	29,00			10/06/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		29,00
10/06/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		50,00			10/06/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
10/07/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	-	29,00			10/07/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		29,00
27/07/2015	Tarifa Renovação Cadastro	-	27,00			27/07/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		27,00
27/07/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		50,00			27/07/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
10/08/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	-	29,00			10/08/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		29,00
04/09/2015	002 - Cheque	-	218,50			04/09/2015	Pagamento Restaurante Lua Cheia 01/09/2015		218,50
04/09/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		211,50			04/09/2015	Resgate de Aplicação Financeira	211,50	
10/09/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	-	32,50			10/09/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		32,50
10/09/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		50,00			10/09/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
14/09/2015	102 - Cheque Compensado	-	488,00			14/09/2015	Pagamento Acert Viagem Diretoria - Cheque 850014		488,00
14/09/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		470,50			14/09/2015	Resgate de Aplicação Financeira	470,50	
18/09/2015	002 - Cheque	-	38,10			18/09/2015	Pagamento DAE Avulso JUCEMG - Cheque 850015		38,10
18/09/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		50,00			18/09/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
09/10/2015	102 - Cheque Compensado	-	1.235,57			09/10/2015	Pagamento Cartorio Barbosa (PJ) referente a registro de		1.235,57
09/10/2015	102 - Cheque Compensado	-	5.446,35			09/10/2015	Pagamento Consultoria 1ª - Cheque 850017		5.446,35
09/10/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		6.670,02			09/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	6.670,02	

Tabela 15 - Conciliação bancária 2015 p.2
Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA									
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana									
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA:		2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2015									
13/10/2015	Tarifa Adicional Ch Proc Compe	-	5,99			13/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		5,99
13/10/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	-	32,50			13/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		32,50
13/10/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		50,00			13/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
20/10/2015	Mensalidade OuroCap	-	600,00			20/10/2015	Aplicação OUROCAP Banco do Brasil		600,00
20/10/2015	102 - Cheque Compensado	-	163,50			20/10/2015	Pagamento Cartorio do 2º Oficio de Notas - 30		163,50
20/10/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		751,99			20/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	751,99	
21/10/2015	Tarifa de Fornecimento de Cheque	-	28,80			21/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		28,80
21/10/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		50,00			21/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
27/10/2015	102 - Cheque Compensado	-	7.446,35			27/10/2015	Pagamento Consultoria 2ª Parcela		7.446,35
27/10/2015	102 - Cheque Compensado	-	118,48			27/10/2015	Pagamaneto CREA MG - ART - Cheque 850020		118,45
27/10/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		7.543,60			27/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	7.543,60	
28/10/2015	002 - Cheque	-	245,06			28/10/2015	Pagamento DAE - Reativação de Insc Estadual - Cheque		245,06
28/10/2015	Tarifa Adicional Ch Proc Compe	-	8,19			28/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		8,19
28/10/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	2,00			28/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,00
28/10/2015	102 - Cheque Compensado	-	620,11			28/10/2015	Pagamento Acrto de Viagem Diretoria - Cheque 850021		620,11
28/10/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		875,36			28/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	875,36	
29/10/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	0,85			29/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		0,85
29/10/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		50,00			29/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
10/11/2015	002 - Cheque	-	2.377,89			10/11/2015	Pagamento Guia - Dep Policia Federal - Cheque 850025		2.377,89
10/11/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	-	32,50			10/11/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		32,50
10/11/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		2.361,24			10/11/2015	Resgate de Aplicação Financeira	2.361,24	

Tabela 16 - Conciliação bancária 2015 p.3
Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA									
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana									
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA:		2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2015									
12/11/2015	002 - Cheque	-	149,00		12/11/2015	Pagamento GRU - IMETRO - TACOGRAFO - Cheque			149,00
12/11/2015	102 - Cheque Compensado	-	1.225,00		12/11/2015	Pagamento Icasa - Cheque 850027			1.225,00
12/11/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		1.374,00		12/11/2015	Resgate de Aplicação Financeira		1.374,00	
18/11/2015	002 - Cheque	-	154,80		18/11/2015	Pagamento LOCAWEB - Cheque 850029			154,80
18/11/2015	102 - Cheque Compensado	-	2.900,00		18/11/2015	Pagamento Cheque - 850028 - Prestação de Serviço			2.900,00
18/11/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		3.054,80		18/11/2015	Resgate de Aplicação Financeira		3.054,80	
20/11/2015	002 - Cheque	-	135,00		20/11/2015	Pagamento Referente a NF 379 - Cheque 850030			135,00
20/11/2015	002 - Cheque	-	15.612,65		20/11/2015	Pagamento DELL COMPUTADORES DO BRASIL			15.612,65
20/11/2015	002 - Cheque	-	927,81		20/11/2015	Pagamento EBANX - Codigo de barras - Cheque 850032			927,81
20/11/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	2,00		20/11/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria			2,00
20/11/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	2,00		20/11/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria			2,00
20/11/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	2,00		20/11/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria			2,00
20/11/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		16.681,46		20/11/2015	Resgate de Aplicação Financeira		16.681,46	
23/11/2015	002 - Cheque	-	1.214,75		23/11/2015	Pagamento DAE FEAM - Autorização Ambiental de			1.214,75
23/11/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	2,00		23/11/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria			2,00
23/11/2015	102 - Cheque Compensado	-	3.708,00		23/11/2015	Pagamento ICASA Prestação de Serviço (Elettrica-			3.708,00
23/11/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		4.924,75		23/11/2015	Resgate de Aplicação Financeira		4.924,75	
24/11/2015	002 - Cheque	-	118,45		24/11/2015	Pagamento CREA - ART - Cheque 850023			118,45
24/11/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	0,85		24/11/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria			0,85
24/11/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	2,00		24/11/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria			2,00
24/11/2015	BB Curto Prazo 50 Mil		121,30		24/11/2015	Resgate de Aplicação Financeira		121,30	

Tabela 17- Conciliação bancária 2015 p.4
Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA							
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana							
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2015							
26/11/2015	BB Curto Prazo 50 Mil	213.699,90		26/11/2015	Resgate de Aplicação Financeira	213.699,90	
26/11/2015	Aplicação BB CDB DI	- 213.500,00		26/11/2015	Transferencia de Saldo para Aplicao Financeira no Banco		213.500,00
01/12/2015	102 - Cheque Compensado	- 3.225,00		01/12/2015	Pagamento ICASA Prestação de Serviço (Elettrica-		3.225,00
01/12/2015	Resgate BB CDB DI	3.500,00		01/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira	3.500,00	
01/12/2015	Resgate BB CDB DI	0,70		01/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira	0,70	
03/12/2015	102 - Cheque Compensado	- 200,00		01/12/2015	Pagamento Abastecimento - Cheque 850047		200,00
07/12/2015	102 - Cheque Compensado	- 1.250,00		07/12/2015	Pagamento Referente a NF 1307 - 1 parcela - Cheque		1.250,00
07/12/2015	Resgate BB CDB DI	1.000,00		07/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira	1.000,00	
07/12/2015	Resgate BB CDB DI	0,90		07/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira	0,90	
09/12/2015	102 - Cheque Compensado	- 1.110,00		09/12/2015	Pagamento Cheque 850053 - Prestação de Serviço		1.110,00
09/12/2015	Resgate BB CDB DI	1.500,00		09/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira	1.500,00	
09/12/2015	Resgate BB CDB DI	2,07		09/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira	2,07	
10/12/2015	Tarifa de Pacote de Serviços	- 32,50		10/12/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		32,50
11/12/2015	102 - Cheque Compensado	- 1.329,87		11/12/2015	Pagamento Acerto Viagem - Cheque 850054		1.329,87
11/12/2015	Resgate BB CDB DI	1.000,00		11/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira	1.000,00	
11/12/2015	Resgate BB CDB DI	1,92		11/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira	1,92	
15/12/2015	002 - Cheque	- 647,70		15/12/2015	Pagamento Referente a NF 6821 - Cheque 850055		647,70
15/12/2015	Tarifa Processamento de Cheque	- 2,00		15/12/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		2,00
15/12/2015	Resgate BB CDB DI	1.000,00		15/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira	1.000,00	
15/12/2015	Resgate BB CDB DI	2,90		15/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira	2,90	
21/12/2015	002 - Cheque	- 67,61		21/12/2015	Pagamento Conta CLARO - Cheque 850057		67,61

Tabela 18- Conciliação bancária 2015 p.5
Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA									
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana									
BANCO: Banco do Brasil		AGÊNCIA:		2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
ANO: 2015									
22/12/2015	Tarifa de Fornecimento de Cheque	-	28,80		22/12/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria			28,80
22/12/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	2,00		22/12/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria			2,00
23/12/2015	002 - Cheque	-	900,00		23/12/2015	Pagamento Faxineira - Cheque 850058			900,00
23/12/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	2,00		23/12/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria			2,00
23/12/2015	Resgate BB CDB DI		1.000,00		23/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira		1.000,00	
23/12/2015	Resgate BB CDB DI		5,94		23/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira		5,94	
30/12/2015	002 - Cheque	-	1.272,25		30/12/2015	Pagamento RITTER ALIMENTOS - Cheque 850062			1.272,25
30/12/2015	Tarifa Processamento de Cheque	-	2,00		30/12/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria			2,00
30/12/2015	Resgate BB CDB DI		1.000,00		30/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira		1.000,00	
30/12/2015	Resgate BB CDB DI		8,00		30/12/2015	Resgate de Aplicação Financeira		8,00	
							274.480,56	274.350,96	
SALDO			129,60	SALDO			129,60		

Tabela 19 - Conciliação bancária 2015 p.6
Fonte: Contabilidade Contad

4.12 Considerações acerca da conciliação bancária no ano de 2015

Conforme demonstram as tabelas de 13 a 18, a conciliação bancária entre o Livro Razão e os extratos bancários do período, os quais seguem na categoria anexos página 63, não apresentam inconformidades ou inconsistências, atendendo aos requisitos legais de registro e às recomendações para elaboração e criação de plano de contas.

4.13 Apresentação da conciliação bancária 2014




















CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana			AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8			
BANCO: Banco do Brasil								
ANO: 2014								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
Data	Histórico	Valor R\$		Conformidade	Data	Histórico	Débito	Crédito
10/01/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 36,00		Inconsistência	10/01/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		36,00
10/01/2014	B B Curto Prazo 50 Mil	50,00			10/01/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
27/01/2014	Tarifa renovação de cadastro	- 24,00			27/01/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		24,00
27/01/2014	B B Curto Prazo 50 Mil	50,00			27/01/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
10/02/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 36,00			10/02/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		36,00
10/03/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 36,00			10/03/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		36,00
10/03/2014	B B Curto Prazo 50 Mil	50,00			10/03/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
10/04/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 36,00			10/04/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		36,00
10/04/2014	B B Curto Prazo 50 Mil	50,00			10/04/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
24/04/2014	Transferência on line	400,00			24/04/2014	Recebimento de Quotas de Participação da Cooperativa	400,00	
05/05/2014	Deposito on line	400,00			05/05/2014	Recebimento de Quotas de Participação da Cooperativa	400,00	
05/05/2014	Deposito	- 400,00			05/05/2014	Recebimento de Quotas de Participação da Cooperativa	400,00	
08/05/2014	Deposito	- 400,00			08/05/2014	Recebimento de Quotas de Participação da Cooperativa	400,00	
08/05/2014	Deposito	- 400,00			08/05/2014	Recebimento de Quotas de Participação da Cooperativa	400,00	
12/05/2014	Transferencia 1345-0 Marino Dangelo	400,00			12/05/2014	Recebimento de Quotas de Participação da Cooperativa	400,00	
12/05/2014	Deposito	400,00			12/05/2014	Recebimento de Quotas de Participação da Cooperativa	400,00	
12/05/2014	Deposito	400,00			12/05/2014	Recebimento de Quotas de Participação da Cooperativa	400,00	
12/05/2014	Deposito	400,00			12/05/2014	Recebimento de Quotas de Participação da Cooperativa	400,00	

Tabela 20 - Conciliação bancária 2014
p.1 Fonte: Contabilidade Contad

Tabela 21 - Conciliação bancária 2014 p.2
Fonte: Contabilidade Contad

Tabela 22 - Conciliação bancária 2014 p.3
Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana			AGÊNCIA: 2279 - 9			CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
BANCO: Banco do Brasil								
ANO: 2014								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
Data	Histórico	Valor R\$	<div></div>	Conformidade	Data	Histórico	Débito	Crédito
			<div></div>	Inconsistência				
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito BL 1D util	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito BL 1D util	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito BL 1D util	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito BL 1D util	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
26/05/2014	Transf. Online 91958-6 Tarcizio T.Carv	400,00	<div></div>					
27/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					
27/05/2014	Deposito	400,00	<div></div>					

Tabela 23 - Conciliação bancária 2014 p.4
Fonte: Contabilidade Contad




















CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana				AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
BANCO: Banco do Brasil								
ANO: 2014								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
Data	Histórico	Valor R\$		Conformidade	Data	Histórico	Débito	Crédito
				Inconsistência				
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito on line	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Deposito	400,00						
27/05/2014	Transf On Line 50733-4 Marcio A A Sil	400,00						

Tabela 24 - Conciliação bancária 2014 p.5
Fonte: Contabilidade Contad





















CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana				AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
BANCO: Banco do Brasil								
ANO: 2014								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
Data	Histórico	Valor R\$		Conformidade	Data	Histórico	Débito	Crédito
				Inconsistência				
27/05/2014	Desbl Deposito	400,00						
27/05/2014	Desbl Deposito	400,00						
27/05/2014	Desbl Deposito	400,00						
27/05/2014	Desbl Deposito	400,00			27/05/2014	Recebimento Cota de participação na cooperativa	9.200,00	
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Transf 11364-0 Waldemar F Mor	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						

Tabela 25 - Conciliação bancária 2014 p.6
Fonte: Contabilidade Contad





















CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana				AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
BANCO: Banco do Brasil								
ANO: 2014								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
Data	Histórico	Valor R\$		Conformidade	Data	Histórico	Débito	Crédito
				Inconsistência				
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						

Tabela 26 - Conciliação bancária 2014 p.7
Fonte: Contabilidade Contad

Tabela 27 - Conciliação bancária 2014 p.8
Fonte: Contabilidade Contad

Tabela 28 - Conciliação bancária 2014 p.9
Fonte: Contabilidade Contad






















CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana				AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
BANCO: Banco do Brasil								
ANO: 2014								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
Data	Histórico	Valor R\$		Conformidade	Data	Histórico	Débito	Crédito
				Inconsistência				
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						

Tabela 29 - Conciliação bancária 2014 p.10
Fonte: Contabilidade Contad




















CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana			AGÊNCIA: 2279 - 9			CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
BANCO: Banco do Brasil								
ANO: 2014								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
Data	Histórico	Valor R\$		Conformidade	Data	Histórico	Débito	Crédito
				Inconsistência				
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	- 400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito CH BB LIQ	200,00						
28/05/2014	Deposito	200,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						
28/05/2014	Deposito	400,00						

Tabela 30 - Conciliação bancária 2014 p.11
Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana				AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/C 60.000 - 8		
BANCO: Banco do Brasil								
ANO: 2014								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
Data	Histórico	Valor R\$	<div><div></div><div></div></div>	Conformidade Inconsistência	Data	Histórico	Débito	Crédito
28/05/2014	Deposito	390,00	<div><div></div><div></div></div>					
28/05/2014	Transf On Line 23219-x Julio Antonio	400,00	<div><div></div><div></div></div>					
28/05/2014	Transf On Line 94279-0 Romulo Ney Cer	400,00	<div><div></div><div></div></div>					
28/05/2014	Doc-Cred Conta 033 2288 57063605 Cristiano Roos	400,00	<div><div></div><div></div></div>					
28/05/2014	Est Aut Receb	400,00	<div><div></div><div></div></div>		28/05/2014	Recebimento Cota de participação na cooperativa	42.400,00	
29/05/2014	Deposito	400,00	<div><div></div><div></div></div>		29/05/2014	Recebimento Quotas de participação na cooperativa	400,00	
30/05/2014	Curto Prazo	- 63.200,00	<div><div></div><div></div></div>		30/05/2014	Transferencia de Saldo para Aplicao Financeira no Banco		63.200,00
11/06/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 36,00	<div><div></div><div></div></div>		11/06/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		36,00
11/06/2014	Curto Prazo	50,00	<div><div></div><div></div></div>		11/06/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
10/07/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 42,00	<div><div></div><div></div></div>		10/07/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		42,00
10/07/2014	Curto Prazo 50 Mil	50,00	<div><div></div><div></div></div>		10/07/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
25/07/2014	Tarifa renovação de cadastro	- 24,00	<div><div></div><div></div></div>		25/07/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		24,00
25/07/2014	Curto Prazo 50 Mil	50,00	<div><div></div><div></div></div>		25/07/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
11/08/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 42,00	<div><div></div><div></div></div>		11/08/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		42,00
10/09/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 42,00	<div><div></div><div></div></div>		10/09/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		42,00
10/09/2014	Curto Prazo 50 Mil	50,00	<div><div></div><div></div></div>		10/09/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
16/09/2014	Cheque	- 237,44	<div><div></div><div></div></div>		16/09/2014	pagamento cheque 005		237,44
16/09/2014	Curto Prazo 50 Mil	233,44	<div><div></div><div></div></div>		16/09/2014	Resgate de Aplicação Financeira	223,44	

Tabela 31 - Conciliação bancária 2014 p.12

Fonte: Contabilidade Contad

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA								
EMPRESA: CPL - Associação dos Produtores de Leite de Mariana			AGÊNCIA: 2279 - 9		CONTA Nº C/ç 60.000 - 8			
BANCO: Banco do Brasil								
ANO: 2014								
POSIÇÃO DO BANCO			STATUS DA CONCILIAÇÃO		POSIÇÃO DA CONTABILIDADE			
Data	Histórico	Valor R\$	<div><div></div><div></div></div>	Conformidade Inconsistência	Data	Histórico	Débito	Crédito
10/10/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 42,00	<div></div>		10/10/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		42,00
10/10/2014	Curto Prazo 50 Mil	50,00	<div></div>		10/10/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
22/10/2014	Cheque	- 309,00	<div></div>		22/10/2014	Cheque 006		309,00
22/10/2014	Curto Prazo 50 Mil	301,00	<div></div>		22/10/2014	Resgate de Aplicação Financeira	301,00	
10/11/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 42,00	<div></div>		10/11/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		42,00
10/11/2014	Curto Prazo 50 Mil	50,00	<div></div>		10/11/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
10/12/2014	Tarifa de pacote de serviços	- 22,00	<div></div>		10/12/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancaria		22,00
10/12/2014	Curto Prazo 50 Mil	50,00	<div></div>		10/12/2014	Resgate de Aplicação Financeira	50,00	
							74.464,64	74.428,64
SALDO		36,00				SALDO	36,00	

Tabela 32 - Conciliação bancária 2014 p.13

Fonte: Contabilidade Contad

4.14 Considerações acerca da conciliação bancaria do ano 2014

Durante análise da demonstração contábil e extratos bancários no período de 2014, na categoria receitas, nota-se que no recebimento das cotas comercializadas, a CPL não adota um sistema de recebimento nominal, o qual permitiria identificar de forma automática a origem/responsável pelo crédito, sendo assim, não é possível identificar por meio do Livro Razão e/ou Extratos Bancários, o Cotista responsável pelo crédito. A não identificação dos cotistas no livro razão não é causa de inconsistência no processo da conciliação.

O que se constata é que há uma inconformidade em razão da falta de um sistema de registro interno, que seja responsável pela gestão das cotas e cotistas.

As inconsistências apontadas nas tabelas de número 21 a 30 acima, as quais se referem ao não apontamento da ocorrência na posição contabilidade da tabela, acontecem por terem sido tomados os lançamentos individuais ocorridos ao longo de um mesmo dia e convertidos em um único lançamento; conforme se observa nos extratos na seção anexo página 71, e os respectivos Livro Razão em anexo página 75.

Recomenda-se manter o padrão de lançamento por ordem de ocorrência, para que seja contabilizado o volume de operações ocorridas ao longo do dia, e favoreça assim a realização do processo de conciliação bancária.

As demais conciliações apontadas estão em conformidade, atendendo aos requisitos legais e recomendações para registro, conforme pode ser observado nos anexos página 75.

5- ANÁLISE DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS, CONCILIANDO OS RENDIMENTOS DAS MESMAS E SUAS APLICAÇÕES.

A aplicação financeira existente em nome da CPL, Cooperativa dos produtores de Leite de Mariana; era de caráter automático, para aplicação e resgate, com o objetivo de capitalizar a curto prazo os créditos existentes em conta corrente, **Banco do Brasil – Agência:2279-9 Conta Corrente 60.000 -8.**

A aplicação financeira em questão, é denominada **BB Renda Fixa Curto Prazo 50 Mil**, aplicação exclusiva do Banco do Brasil e se enquadra na categoria renda fixa.

Renda fixa é um termo que se refere a qualquer tipo de investimento que possuem regras de remuneração definidas. Essas regras estipulam o prazo e a forma que a remuneração será calculada e paga ao investidor.

5.1- Característica da aplicação

Para alcançar seus objetivos, o FUNDO aplicará seus recursos em cotas de FIs que apresentem carteira composta, isolada ou cumulativamente, por títulos públicos federais ou por ativos financeiros privados considerados de baixo risco de crédito, prefixados ou pós fixados, indexados à CDI/SELIC, ou em operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais.

CONDIÇÕES COMERCIAIS			
Aplicação Inicial*	R\$ 50.000,00	Taxa de Administração	1,00% a.a.
Aplicação Adicional*	R\$ 100,00	Taxa de Performance	Não há
Resgate Mínimo	R\$ 50,00	Taxa de Ingresso	Não há
Saldo Mínimo	R\$ 50,00	Taxa de Saída	Não há
Cota de Aplicação	D+0	Carência	Não há
Cota de Resgate	D+0	Tipo de Cota	Abertura
Crédito do Resgate	D+0	Horário Limite	23:00 h

* Conforme o disposto no item IX - Regras de Movimentação do prospecto do fundo.

Tabela 33 - Condições comerciais
Fonte: www.bb.com.br

RENTABILIDADE				
A RENTABILIDADE DIVULGADA NÃO É LÍQUIDA DE IMPOSTOS				
Ano	Taxa Nominal	CDI	Acumulada	
			5 anos	
			Fundo	CDI
2012	7,42%	8,40%		
2013	7,09%	8,06%	59,60%	67,57%
2014	9,73%	10,81%		
2015	12,07%	13,24%		
2016	12,83%	14,00%	7,83%	8,72%
2017				
			Fundo	CDI
Mês	Fundo	CDI	%CDI	
out/17	0,56%	0,64%	87,20%	
set/17	0,56%	0,64%	87,92%	
ago/17	0,71%	0,80%	88,38%	
jul/17	0,72%	0,80%	89,81%	
jun/17	0,72%	0,81%	89,61%	
mai/17	0,84%	0,93%	90,25%	
abr/17	0,71%	0,79%	91,04%	
mar/17	0,96%	1,05%	91,10%	
fev/17	0,79%	0,86%	91,81%	
jan/17	1,00%	1,08%	91,89%	
dez/16	1,03%	1,12%	91,95%	
nov/16	0,96%	1,04%	92,30%	
últimos 12 meses	9,98%		11,08%	

Tabela 34 - Histórico de rentabilidade
Fonte: www.bb.com.br

Esta aplicação, é pautada pelo regulamento disponível na categoria anexos deste documento, página 78.

5.2- Desempenho da Aplicação Financeira

Renda Fixa Curto Prazo 50 mil – 2015

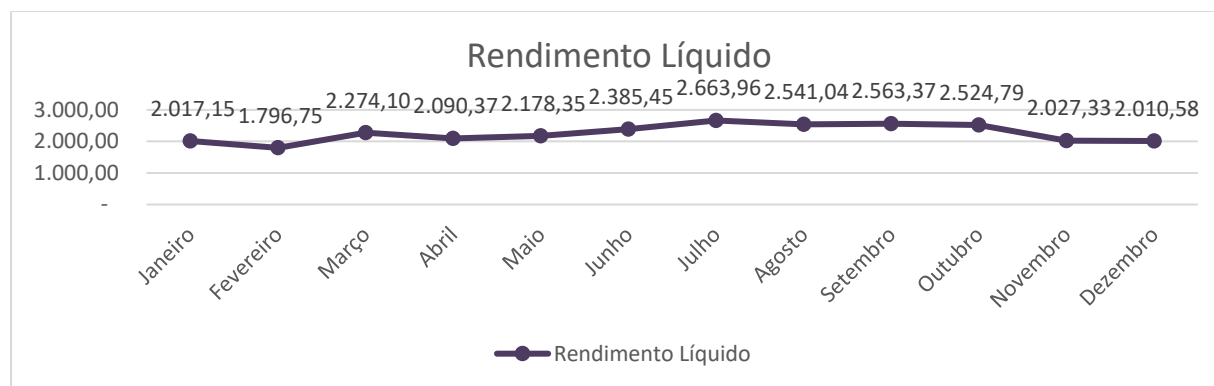


Gráfico 1 - Rendimento Líquido 2015
Fonte: Elaborado pelo autor

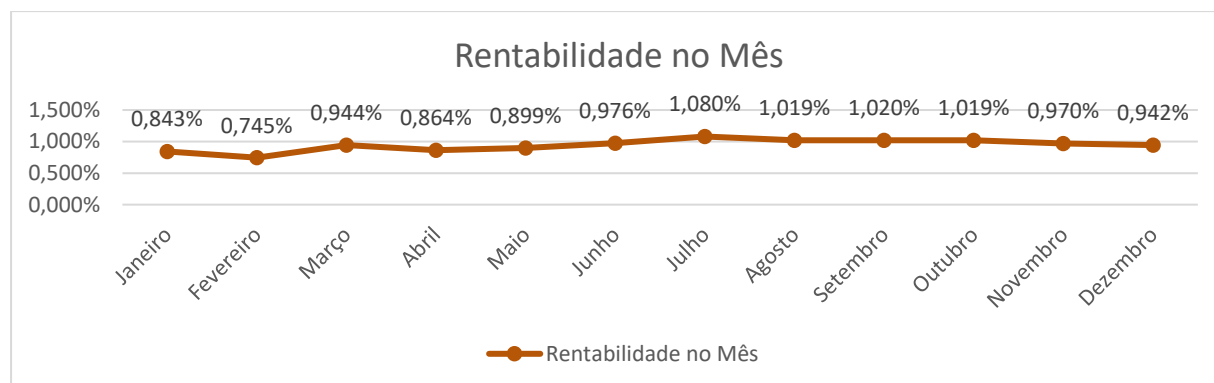


Gráfico 2 - Rentabilidade no mês 2015
Fonte: Elaborado pelo autor

As aplicações no ano de 2015, geraram uma remuneração líquida de R\$ 27.073,24 (vinte e sete mil e setenta e três reais e vinte e quatro centavos), o que representa em termos percentuais, a rentabilidade de 11,32% no ano.

Renda Fixa Curto Prazo 50 mil – 2014

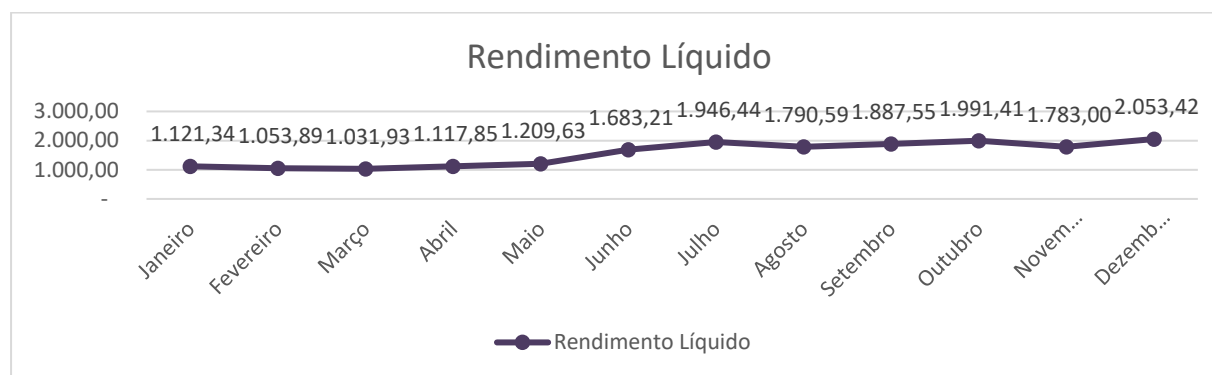


Gráfico 3 - Rendimento Líquido 2014

Fonte: Elaborado pelo autor

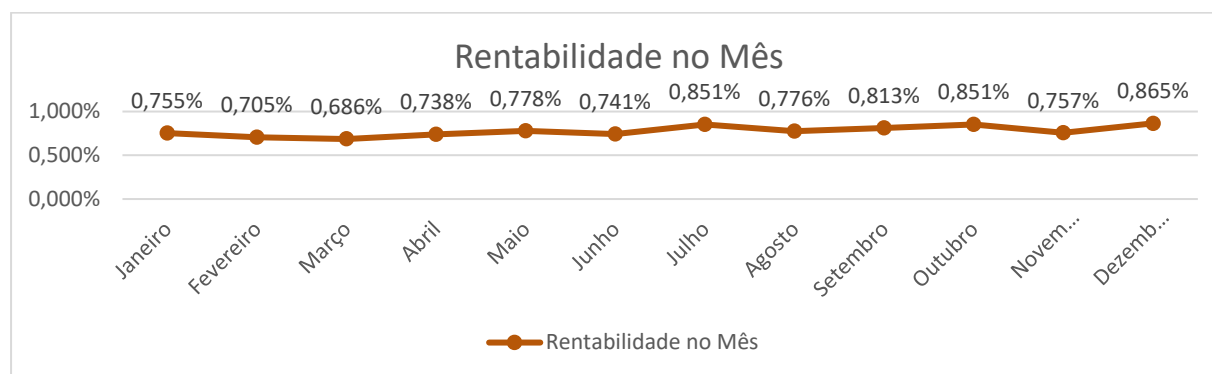


Gráfico 4 - Rentabilidade no mês 2014

Fonte: Elaborado pelo autor

As aplicações no ano de 2014, geraram uma remuneração líquida de R\$ 18.670,26 (dezoito mil, seiscentos e setenta reais e vinte e seis centavos), importando em rentabilidade de 9,31% no ano.

Os lançamentos existentes nos extratos bancários que geraram as informações de remuneração líquida e taxa de rentabilidade apresentadas nos gráficos acima, podem ser verificadas na seção anexo, página 82, onde se encontram os extratos referente às aplicações representadas.

Para o mesmo período, constata-se que os investimentos realizados nas contas de aplicação estão em conformidade com o que se observa conforme dados do Banco Central do Brasil, gráfico abaixo para cada exercício financeiro.

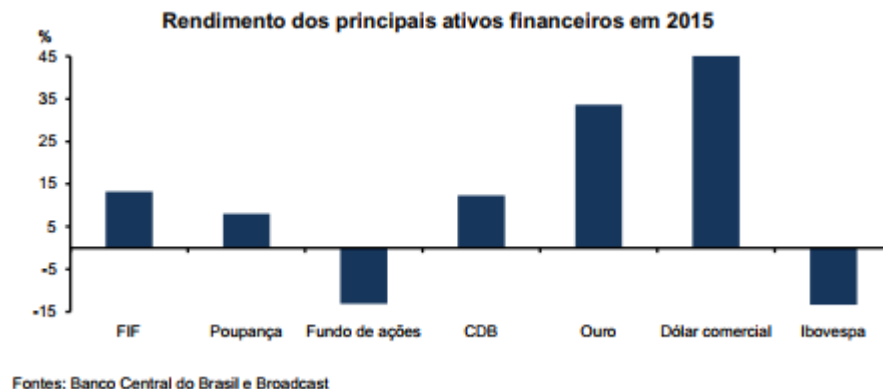


Gráfico 5 - Rendimento dos principais ativos financeiros em 2015
 Fonte: Elaborado pelo autor

Aplicações equivalentes no gráfico acima, período 2015:

- FIF – Fundo de Investimento Financeira com rendimento de 13,25%
- CDB – Certificado de Deposito Bancário com rendimento de 12,34%

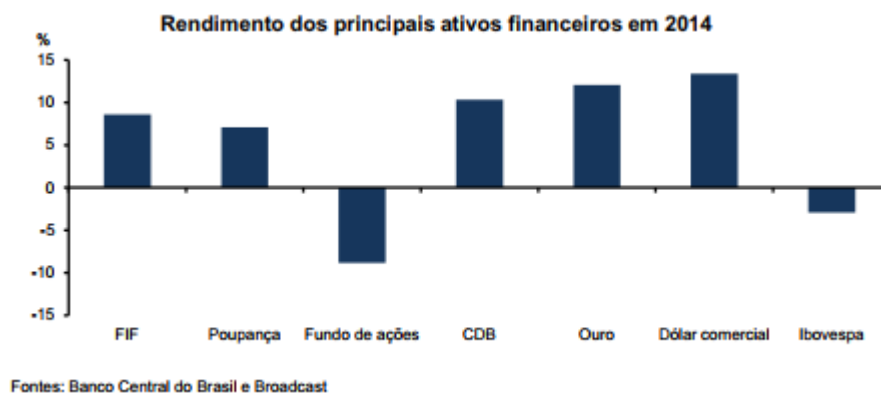


Gráfico 6 - Rendimento dos principais ativos financeiros em 2014
 Fonte: Elaborado pelo autor

Aplicações equivalentes no gráfico acima, período 2014:

- FIF – Fundo de Investimento Financeira com rendimento de 8,59%
- CDB – Certificado de Deposito Bancário com rendimento de 10,33%

No ano de 2016, não houveram aplicações financeiras.

6- ANÁLISE DAS CONTAS PATRIMONIAIS, REFERENTE AO CUMPRIMENTO DOS PRECEITOS LEGAIS VIGENTES

6.1 Contas Patrimoniais

São as contas representativas dos bens e dos direitos. Elas demonstram o Ativo (indica a existência de Bens e Direitos) e o Passivo (indica a existência de Obrigações e Patrimônio Líquido da entidade, formado pelo capital social, as reservas e os prejuízos acumulados). São essas contas que representam o Patrimônio da empresa, através do Balanço Patrimonial.

6.2- Mecanismos responsáveis pelos Preceitos Legais

Os instrumentos responsáveis pela regulação das contas patrimoniais, no âmbito das cooperativas, são a **Lei das Sociedades por Ações** (Lei nº 6.404/1976), a qual rege o padrão das demonstrações contábeis, e a **Lei das Sociedades Cooperativas** (Lei nº 5.764/1971), a qual regula a política nacional do cooperativismo.

6.3 - Sobre a Lei das S.A (Lei nº 6.404/1976)

A **Lei das Sociedades por Ações** (Lei nº 6.404/1976) é a lei que rege as Sociedades Anônimas. Data de 15 de dezembro de 1976, tendo sido redigida por José Luiz Bulhões Pedreira e Alfredo Lamy Filho, a pedido do então ministro da fazenda, Mário Henrique Simonsen.

6.4- Especificidades – O que diz a lei das SA's acerca das contas patrimoniais

Os artigos 176 a 180 e artigo 182, da Lei das Sociedades Anônimas estabelecem a forma de escrituração das contas patrimoniais, que a seguir transcrita:

Art. 176. Ao fim de cada exercício social, a diretoria fará elaborar, com base na escrituração mercantil da companhia, as seguintes demonstrações financeiras, que deverão exprimir com clareza a situação do patrimônio da companhia e as mutações ocorridas no exercício: I - balanço patrimonial; II - demonstração dos lucros ou prejuízos acumulados; III - demonstração do resultado do exercício; e IV - demonstração dos fluxos de caixa; e V - se companhia aberta, demonstração do valor adicionado. § 1º As demonstrações de cada exercício serão publicadas com a indicação dos valores correspondentes das demonstrações do exercício anterior. § 2º Nas demonstrações, as contas semelhantes poderão ser agrupadas; os pequenos saldos poderão ser agregados, desde que indicada a sua natureza e não ultrapassem 0,1 (um décimo) do valor do respectivo grupo de contas; mas é vedada a utilização de designações genéricas, como "diversas contas" ou "contas-correntes".

Art. 178. No balanço, as contas serão classificadas segundo os elementos do patrimônio que registrem, e agrupadas de modo a facilitar o conhecimento e a análise da situação financeira da companhia. § 1º No ativo, as contas serão dispostas em ordem decrescente de grau de liquidez dos elementos nelas registrados, nos seguintes grupos:

- I) ativo circulante;
- II) ativo não-circulante, composto por ativo realizável a longo prazo, investimentos, imobilizado e intangível.

§ 2º No passivo, as contas serão classificadas nos seguintes grupos:

- I) passivo circulante;
- II) passivo não-circulante;
- III) patrimônio líquido, dividido em capital social, reservas de capital, ajustes de avaliação patrimonial, reservas de lucros, ações em tesouraria e prejuízos acumulados.

§ 3º Os saldos devedores e credores que a companhia não tiver direito de compensar serão classificados separadamente.

- **Ativo**

Art. 179. As contas serão classificadas do seguinte modo: I - no ativo circulante: as disponibilidades, os direitos realizáveis no curso do exercício social subsequente e as aplicações de recursos em despesas do exercício seguinte; II - no ativo realizável a longo prazo: os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte, assim como os derivados de vendas, adiantamentos ou empréstimos a sociedades coligadas ou controladas (artigo 243), diretores, acionistas ou participantes no lucro da companhia, que não constituírem negócios usuais na exploração do objeto da companhia; III - em investimentos: as participações permanentes em outras sociedades e os direitos de qualquer natureza, não classificáveis no ativo circulante, e que não se destinem à manutenção da atividade da companhia ou da empresa;

IV - no ativo imobilizado: os direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da companhia ou da empresa ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram à companhia os benefícios, riscos e controles desses bens.

- **Passivo**

Art. 180. As obrigações da companhia, inclusive financiamentos para aquisição de direitos do ativo não-circulante, serão classificadas no passivo circulante, quando se vencerem no exercício seguinte, e no passivo não-circulante, se tiverem vencimento em prazo maior, observado o disposto no parágrafo único do artigo 179.

- **Patrimônio Líquido**

Art. 182. A conta do capital social discriminará o montante subscrito e, por dedução, a parcela ainda não realizada.

§ 1º Serão classificadas como reservas de capital as contas que registrarem:

- a) A contribuição do subscritor de ações que ultrapassar o valor nominal e a parte do preço de emissão das ações sem valor nominal que ultrapassar a importância destinada à formação do capital social, inclusive nos casos de conversão em ações de debêntures ou partes beneficiárias;
- b) O produto da alienação de partes beneficiárias e bônus de subscrição; § 2º Será ainda registrado como reserva de capital o resultado da correção monetária do capital realizado, enquanto não-capitalizado. § 3º Serão classificadas como ajustes de avaliação patrimonial, enquanto não computadas no resultado do exercício em obediência ao regime de competência, as contrapartidas de aumentos ou diminuições de valor atribuídos a elementos do ativo e do passivo, em decorrência da sua avaliação a valor justo, nos casos previstos nesta Lei ou, em normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, com base na competência conferida pelo § 3º do art. 177.

§ 4º Serão classificados como reservas de lucros as contas constituídas pela apropriação de lucros da companhia.

§ 5º As ações em tesouraria deverão ser destacadas no balanço como dedução da conta do patrimônio líquido que registrar a origem dos recursos aplicados na sua aquisição.

6.5- Disposição das Contas Patrimoniais da CPL

Analisando as demonstrações contábeis disponibilizadas, observa-se o cumprimento das disposições dos artigos 178, 179, 180 e 182 da Lei nº 6.404/1976

- Classificadas segundo os elementos do patrimônio;
- Dispostas em ordem decrescente de grau de liquidez;
- Apropriada nos grupos:
 - Ativo circulante;
 - Ativo não-circulante
 - Passivo circulante
 - Passivo não-circulante
 - Patrimônio líquido
 - Capital social
 - Reservas de capital
 - Ajustes de avaliação patrimonial
 - Reservas de lucros
 - Ações em tesouraria
 - Prejuízos acumulados

A seguir, podemos observar as contas patrimoniais da cooperativa, através do balanço patrimonial, para que possa ser observada a conformidade das mesmas com os artigos acima descritos, da Lei 6.404/76.

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)

DENIS ALMEIDA DOS REIS

Balanço Patrimonial Encerrado em 31/12/2016

Folha: 1

Descrição	Classificação	Exercício Anterior	Exercício Atual
Ativo (5)			
Circulante (10)			
Disponível (15)			
Caixa (20)			
Caixa Matriz (25)	1.1.01.01.0001	0,00D	1,06D
=Caixa		*****0,00D	*****1,06D
Banco conta movimento (30)			
Banco do Brasil (40)	1.1.01.02.0002	150,60D	643,31D
=Banco conta movimento		*****150,60D	*****643,31D
Aplicações Financeiras (50)			
OUROCAP (55)	1.1.01.03.0001	600,00D	600,00D
Banco do Brasil (65)	1.1.01.03.0003	203.500,00D	0,00D
=Aplicações Financeiras		*****204.100,00D	*****600,00D
=Disponível		*****204.250,60D	*****1.244,37D
Creditos (85)			
Clientes (90)			
PANIFICADORA LAFAIETE LTDA EPP (243)	1.1.02.01.0018	0,00D	0,00D
COMERCIAL JORC VAREJO POPULAR (244)	1.1.02.01.0019	0,00D	0,00D
BENEDITO APRICIO DA SILVA (256)	1.1.02.01.0020	0,00D	0,00D
COMERCIAL ELDORADO ALIMENTOS LTDA (257)	1.1.02.01.0021	0,00D	0,00D
SUPERMERCADO BARROS UBALDO EIRELI (258)	1.1.02.01.0022	0,00D	0,00D
SUPERMERCADO VILA RICA (259)	1.1.02.01.0023	0,00D	0,00D
ESCOLA ESTADUAL DOM BENEVIDES (260)	1.1.02.01.0024	0,00D	0,00D
CAIXA ESCOLAR ALBERTINA BENICIO DOS SANTOS (261)	1.1.02.01.0025	0,00D	0,00D
SUPERMERCADO ITACOLOMY LTDA EPP (262)	1.1.02.01.0026	0,00D	0,00D
UNIV FEDERAL DE OURO PRETO (263)	1.1.02.01.0027	0,00D	0,00D
Clientes Diversos (264)	1.1.02.01.0028	0,00D	0,00D
=Clientes		*****0,00D	*****0,00D
Impostos e Contribuições a Compensar (205)			
Imposto de Renda na Fonte sobre Aplic Financ (206)	1.1.02.06.0001	0,00D	1.613,86D
=Impostos e Contribuições a Compensar		*****0,00D	*****1.613,86D
=Creditos		*****0,00D	*****1.613,86D
Estoques (211)			
Estoques de Insumos (212)			
Materiais de Uso/Consumo (213)	1.1.03.01.0001	0,00D	13.826,63D

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)

DENIS ALMEIDA DOS REIS

Balanço Patrimonial Encerrado em 31/12/2016

Folha: 2

Descrição	Classificação	Exercício Anterior	Exercício Atual
=Estoques de Insumos		*****0,00D	*****13.826,63D
=Estoques		*****0,00D	*****13.826,63D
=T o t a l - Circulante		****204.250,60D	*****16.684,86D
Ativo Não Circulante (370)			
Imobilizado (435)			
Imobilizado (440)			
Maquinas/Equipamentos (451)	1.2.03.01.0003	0,00D	2.129,22D
Móveis/Utensílios (452)	1.2.03.01.0004	5.000,00D	5.000,00D
Computadores e Periféricos (453)	1.2.03.01.0005	15.612,65D	16.811,65D
=Imobilizado		*****20.612,65D	*****23.940,87D
=Imobilizado		*****20.612,65D	*****23.940,87D
=T o t a l - Ativo Não Circulante		*****20.612,65D	*****23.940,87D
=T o t a l - Ativo		****224.863,25D	*****40.625,73D
***** (XXXXX) *****			

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)

DENIS ALMEIDA DOS REIS

Balanco Patrimonial Encerrado em 31/12/2016

Folha: 3

Descrição	Classificação	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
Passivo (680)			
Circulante (685)			
Impostos e Contribuições a Recolher (1126)			
Contribuições a Recolher (1127)			
FGTS a Recolher (1128)	2.1.01.01.0001	0,00C	878,18C
INSS a Recolher (1129)	2.1.01.01.0002	0,00C	22.355,03C
Contribuição Sindical (1131)	2.1.01.01.0003	0,00C	544,57C
COFINS a Recolher (1133)	2.1.01.01.0005	0,00C	2.284,93C
PIS a Recolher (1134)	2.1.01.01.0006	0,00C	495,07C
ICMS a Recolher (1173)	2.1.01.01.0010	0,00C	2.073,44C
=Contribuições a Recolher		*****0,00C	*****28.631,22C
=Impostos e Contribuições a Recolher		*****0,00C	*****28.631,22C
Fornecedores (765)			
Fornecedores Nacionais (770)			
VANIA LOPES (1375)	2.1.03.01.0001	0,00C	7.980,00C
ICASA (1182)	2.1.03.01.0012	8.474,00C	399,00C
Master Moveis - Conceito A Comercio de Moveis (1382)	2.1.03.01.0063	3.750,00C	0,00C
J E F USINAGEM E MANUTENCAO LTDA EPP (1383)	2.1.03.01.0064	250,00C	0,00C
CITA PARAFUSOS FIXADORES E BORRACHA LTDA (1385)	2.1.03.01.0066	296,60C	0,00C
AUTO MECANICA SANTO ANTONIO (1386)	2.1.03.01.0067	0,00C	0,00C
CONSTRUREIS - CICERO DOS REIS NUNES ME (1387)	2.1.03.01.0068	0,00C	0,00C
MINAS BRASIL CORREIAS LTDA (1388)	2.1.03.01.0069	0,00C	0,00C
AUTO POSTO CICLO DO OURO LTDA (1389)	2.1.03.01.0070	488,85C	0,00C
KALUNGA COME IND GRAFICA LTDA (1390)	2.1.03.01.0071	0,00C	0,00C
MARMORARIA MARIANA LTDA (1391)	2.1.03.01.0072	0,00C	0,00C
PEREIRA E MAGALHAES SERVICOS LTDA ME (1392)	2.1.03.01.0073	0,00C	0,00C
MARCO ANTONIO SILVA FERREIRA (1393)	2.1.03.01.0074	0,00C	0,00C
LOJA ELETRICA LTDA (1395)	2.1.03.01.0076	0,00C	469,48C
RODOL LTDA (1396)	2.1.03.01.0077	0,00C	1.085,23C
MINAS RURAL (1397)	2.1.03.01.0078	0,00C	0,00C
SERVEN INOX SERRALHERIA (1398)	2.1.03.01.0079	0,00C	0,00C
NACIONAL (1399)	2.1.03.01.0080	0,00C	0,00C
MAC INOX SOL EM MAQUINAS E EQUIP LTDA ME (1400)	2.1.03.01.0081	0,00C	634,00C
AMANDA RAMOS RODRIGUES FERREIRA (1401)	2.1.03.01.0082	0,00C	0,00C
ORGANIZACAO PRADRO IND E COMERCIO LTDA EPP (1402)	2.1.03.01.0083	0,00C	0,00C

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)

DENIS ALMEIDA DOS REIS

Balanco Patrimonial Encerrado em 31/12/2016

Folha: 4

Descrição	Classificação	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
HELITECNO - GEOVANE BIGOTO GAZOLA EPP (1403)	2.1.03.01.0084	0,00C	0,00C
CAP LAB INDUSTRIA E COM LTDA (1404)	2.1.03.01.0085	0,00C	709,74C
MIRAINOX LTDA EPP (1405)	2.1.03.01.0086	0,00C	0,00C
EPROS ENG PROJ E SUST LTDA ME (1406)	2.1.03.01.0087	0,00C	1.200,00C
ELETROMAR (1407)	2.1.03.01.0088	0,00C	125,98D
PLISVED COM DE VEDACOES IND LTDA (1408)	2.1.03.01.0089	0,00C	0,00C
STUDIO E ART LTDA ME (1409)	2.1.03.01.0090	0,00C	762,00C
GRAFICA MONUMENTO LTDA ME (1410)	2.1.03.01.0091	0,00C	0,00C
FABIANA MARCIA PEREIRA SILVA ME (1411)	2.1.03.01.0092	0,00C	0,00C
BALASKA EQ IND E COM LTDA (1412)	2.1.03.01.0093	0,00C	0,00C
FELIPE JOSE LIMA CARDOSO (1413)	2.1.03.01.0094	0,00C	0,00C
SEPSS - ELIAS CLAUDINO RAMOS CIA LTDA (1414)	2.1.03.01.0095	0,00C	2.614,51C
FUNDACAO ARTHUR BERNARDES - LAT (1415)	2.1.03.01.0096	0,00C	0,00C
PRODUTOS MACALE LTDA (1416)	2.1.03.01.0097	0,00C	279,50C
NOKAUT CONTROLE DE PRAGAS URB E RURAIS LTDA (1417)	2.1.03.01.0098	0,00C	536,00C
A P L CACHOEIRA BRUMADO (1418)	2.1.03.01.0099	0,00C	12.430,80C
CMT - CONECTA MINAS TELECON (1419)	2.1.03.01.0100	0,00C	0,00C
ELIAS E GUIMARAES COM DE COMB E LUB LTDA (1420)	2.1.03.01.0101	0,00C	2.411,72C
FERMAT - ZULCIENE DA CRUZ COTTA (1421)	2.1.03.01.0102	0,00C	0,00C
COMERCIAL JORC LTDA (1422)	2.1.03.01.0103	0,00C	0,00C
FOCUS SYSTEMAS E CONSULTORIA (1423)	2.1.03.01.0104	0,00C	0,00C
FRIGELAR COMERCIO E INDUSTRIA LTDA (1424)	2.1.03.01.0105	0,00C	0,00C
GAIA COPIADORA E SERVICOS GRAFICOS LTDA (1425)	2.1.03.01.0106	0,00C	0,00C
PADARIA ANDRADE (1426)	2.1.03.01.0107	0,00C	0,00C
AURELIO WEBER LAGE SANTOS (1427)	2.1.03.01.0108	0,00C	8.421,30C
JOSE PIRES DE REZENDE (1428)	2.1.03.01.0109	0,00C	0,00C
COFEKNO LTDA (1429)	2.1.03.01.0110	0,00C	0,00C
GRAFICA EDITORA DOM VICOSO (1430)	2.1.03.01.0111	0,00C	0,00C
LACUCAR - COMERCIAL NOVO TEMPO LTDA (1431)	2.1.03.01.0112	0,00C	0,00C
EDUARDO PIRES (1432)	2.1.03.01.0113	0,00C	15.982,65C
EMBOL LTDA (1433)	2.1.03.01.0114	0,00C	0,00C
CEREALISTA NOVA SAFRA LTDA (1434)	2.1.03.01.0115	0,00C	0,00C
DUARTE PECAS E ACESSORIOS LTDA (1435)	2.1.03.01.0116	0,00C	0,00C
ASS PROD LEITE B BRANCO E REGIAO (1436)	2.1.03.01.0117	0,00C	0,00C
LIGIA MARIA REZENDE - DOCE FESTA (1437)	2.1.03.01.0118	0,00C	0,00C

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)

DENIS ALMEIDA DOS REIS

Balanço Patrimonial Encerrado em 31/12/2016

Folha: 5

Descrição	Classificação	Exercício Anterior	Exercício Atual
ContaD Assessoria Contabil (1438)	2.1.03.01.0119	0,00C	20.000,00C
MURICI MATERIAL DE CONSTRUCAO (1439)	2.1.03.01.0120	0,00C	642,85C
SELIMPACK (1440)	2.1.03.01.0121	0,00C	777,00C
ARTFLEXIVEIS LTDA (1441)	2.1.03.01.0122	0,00C	2.730,40C
MCA CONTROLES E AUTOMAÇÃO LTDA (1442)	2.1.03.01.0123	0,00C	300,79C
ARCOVERDE CONSULTORIA (1443)	2.1.03.01.0124	9.456,00C	6.304,00C
TREVO UNIFORMES PROF LTDA (1444)	2.1.03.01.0125	0,00C	2.107,01C
LAERT BENATTI IND E COM LTDA (1445)	2.1.03.01.0126	0,00C	1.565,79C
BRASIL FILMS IND LTDA (1446)	2.1.03.01.0127	0,00C	1.325,64C
SULFLEX EMBALAGENS LTDA (1447)	2.1.03.01.0128	0,00C	6.728,30C
BORELLI COMERCIO E REP LTDA (1448)	2.1.03.01.0129	0,00C	3.366,00C
ANEX FLOTADOR (1449)	2.1.03.01.0130	0,00C	59.175,00C
RURAL MINEIRA - DIAIR (1450)	2.1.03.01.0131	0,00C	0,00C
CLARO (1451)	2.1.03.01.0132	0,00C	1.586,99C
ADAUTO MECANICA (1452)	2.1.03.01.0133	0,00C	762,00C
Aluguel Homogeneizador (1453)	2.1.03.01.0134	0,00C	8.000,00C
RESTAURANTE DONA DORA (1454)	2.1.03.01.0135	0,00C	6.420,00C
MACRO ASSESSORIA E CONS LTDA (1455)	2.1.03.01.0136	0,00C	520,00C
=Fornecedores Nacionais		*****22.715,45C	*****178.101,72C
Impostos Retidos a Recolher (1136)			
IRRF Codigo 1708 - Servicos Prest PJ (1138)	2.1.03.02.0002	0,00C	56,82C
CSRF Codigo 5952 - Retencao Prest PJ 4,65% (1179)	2.1.03.02.0005	0,00C	179,30C
=Impostos Retidos a Recolher		*****0,00C	*****236,12C
=Fornecedores		*****22.715,45C	*****178.337,84C
Obrigações Trabalhistas (1148)			
Salários e Ordenados (1149)			
Salários a Pagar (1151)	2.1.04.01.0001	0,00C	16.320,90C
Ressarcos a Pagar (1154)	2.1.04.01.0004	0,00C	46.723,83C
=Salários e Ordenados		*****0,00C	*****63.044,73C
=Obrigações Trabalhistas		*****0,00C	*****63.044,73C
=T o t a l - Circulante		*****22.715,45C	*****270.013,79C
Patrimônio líquido (1170)			
Capital Social (1175)			
Capital Social Subscrito (1176)			
Capital Social Integralizado (1177)	2.3.01.01.0001	331.200,00C	331.200,00C

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)		DENIS ALMEIDA DOS REIS	
Balanco Patrimonial Encerrado em 31/12/2016		Folha: 6	
Descricao	Classificacao	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
(-) Capital Social a Integralizar (1178)	2.3.01.01.0002	145.942,45D	145.942,45D
=Capital Social Subscrito		****185.257,55C	****185.257,55C
=Capital Social		****185.257,55C	****185.257,55C
Reservas de Lucro (1206)			
Reservas de Lucro (1207)			
Reserva de Lucro (1219)	2.3.03.01.0002	54.158,92C	16.890,25C
=Reservas de Lucro		*****54.158,92C	*****16.890,25C
=Reservas de Lucro		*****54.158,92C	*****16.890,25C
Resultado do Exercício (1215)			
Resultado do Exercício (1216)			
Prejuizo do Exercício (1218)	2.3.06.01.0002	37.268,67D	431.535,86D
=Resultado do Exercício		*****37.268,67D	****431.535,86D
=Resultado do Exercício		*****37.268,67D	****431.535,86D
=PASSIVO A DESCOBERTO		****202.147,80C	****229.388,06D
=Total - Passivo		****224.863,25C	****40.625,73C
***** (XXXXX) *****			

Figura 4 - Balanço Patrimonial exercício 2016
Fonte: Contabilidade Contad

A seguir o balanço patrimonial do exercício de 2015, onde possível observar a conformidade dos registros com os preceitos legais da Lei 6.404/76.

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)		DENIS ALMEIDA DOS REIS	
Balanco Patrimonial Encerrado em 31/12/2015		Folha: 1	
Descricao	Classificacao	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
Ativo (5)			
Circulante (10)			
Disponivel (15)			
Banco conta movimento (30)			
Banco do Brasil (40)	1.1.01.02.0002	36,00D	150,60D
=Banco conta movimento		*****36,00D	*****150,60D
Aplicacoes Financeiras (50)			
OUROCAP (55)	1.1.01.03.0001	0,00D	600,00D
Banco do Brasil (65)	1.1.01.03.0003	239.380,47D	203.500,00D
=Aplicacoes Financeiras		****239.380,47D	****204.100,00D
=Disponivel		****239.416,47D	****204.250,60D
=Total - Circulante		****239.416,47D	****204.250,60D
Ativo Não Circulante (370)			
Imobilizado (435)			
Imobilizado (440)			
Movaveis/Utensilios (452)	1.2.03.01.0004	0,00D	5.000,00D
Computadores e Perifericos (453)	1.2.03.01.0005	0,00D	15.612,65D
=Imobilizado		*****0,00D	*****20.612,65D
=Imobilizado		*****0,00D	*****20.612,65D
=Total - Ativo Não Circulante		*****0,00D	*****20.612,65D
=Total - Ativo		****239.416,47D	****224.863,25D
***** (XXXXX) *****			

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)

DENIS ALMEIDA DOS REIS

Balanço Patrimonial Encerrado em 31/12/2015

Folha: 2

Descrição	Classificação	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
Passivo (680)			
Circulante (685)			
Fornecedores (765)			
Fornecedores Nacionais (770)			
VANIA LOPES (1375)	2.1.03.01.0001	0,00C	0,00C
ICASA (1182)	2.1.03.01.0012	0,00C	8.474,00C
MARIANA SOM E ACESSORIOS (1248)	2.1.03.01.0062	0,00C	0,00C
Master Moveis - Conceito A Comercio de Moveis (1382)	2.1.03.01.0063	0,00C	3.750,00C
J E F USINAGEM E MANUTENCAO LTDA EPP (1383)	2.1.03.01.0064	0,00C	250,00C
CONSTRULAR (1384)	2.1.03.01.0065	0,00C	0,00C
CITA PARAFUSOS FIXADORES E BORRACHA LTDA (1385)	2.1.03.01.0066	0,00C	296,60C
AUTO POSTO CICLO DO OURO LTDA (1389)	2.1.03.01.0070	0,00C	488,85C
ARCOVERDE CONSULTORIA (1443)	2.1.03.01.0124	0,00C	9.456,00C
=Fornecedores Nacionais:		*****0,00C	*****22.715,45C
=Fornecedores:		*****0,00C	*****22.715,45C
=T o t a l - Circulante		*****0,00C	*****22.715,45C
Patrimônio líquido (1170)			
Capital Social (1175)			
Capital Social Subscrito (1176)			
Capital Social Integralizado (1177)	2.3.01.01.0001	331.200,00C	331.200,00C
(-) Capital Social a Integralizar (1178)	2.3.01.01.0002	145.942,45D	145.942,45D
=Capital Social Subscrito		****185.257,55C	****185.257,55C
=Capital Social		****185.257,55C	****185.257,55C
Reservas de Lucro (1206)			
Reservas de Lucro (1207)			
Reserva de Lucro (1219)	2.3.03.01.0002	36.531,10C	54.158,92C
=Reservas de Lucro		****36.531,10C	****54.158,92C
=Reservas de Lucro		****36.531,10C	****54.158,92C
Resultado do Exercício (1215)			
Resultado do Exercício (1216)			
Lucro do Exercício (1217)	2.3.06.01.0001	17.627,82C	0,00C
Prejuízo do Exercício (1218)	2.3.06.01.0002	0,00C	37.268,67D
=Resultado do Exercício		****17.627,82C	****37.268,67D
=Resultado do Exercício		****17.627,82C	****37.268,67D
=T o t a l - Patrimônio líquido		****239.416,47C	****202.147,80C

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)		DENIS ALMEIDA DOS REIS	
Balanco Patrimonial Encerrado em 31/12/2015		Folha: 3	
Descricao	Classificacao	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
=T o t a l - Passivo		****239.416,47C	****224.963,25C
***** (XXXXX) *****			

Figura 5 - Balanço Patrimonial exercício 2015
Fonte: Contabilidade Contad

Segue balanço patrimonial do exercício de 2014, onde é possível observar a conformidade das contas patrimoniais com os artigos da Lei 6.404/76 anteriormente mencionados.

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)		DENIS ALMEIDA DOS REIS	
Balanco Patrimonial Encerrado em 31/12/2014		Folha: 1	
Descricao	Classificacao	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
Ativo (5)			
Circulante (10)			
Disponivel (15)			
Banco conta movimento (30)			
Banco do Brasil (40)	1.1.01.02.0002	0,00D	36,00D
=Banco conta movimento		*****0,00D	*****36,00D
Aplicacoes Financeiras (50)			
Banco do Brasil (65)	1.1.01.03.0003	148.398,45D	239.380,47D
=Aplicacoes Financeiras		****148.398,45D	****239.380,47D
=Disponivel		****148.398,45D	****239.416,47D
=T o t a l - Circulante		****148.398,45D	****239.416,47D
=T o t a l - Ativo		****148.398,45D	****239.416,47D
***** (XXXXX) *****			

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)		DENIS ALMEIDA DOS REIS	
Balanco Patrimonial Encerrado em 31/12/2014		Folha: 2	
Descricao	Classificacao	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
Passivo (600)			
Patrimonio liquido (1170)			
Capital Social (1175)			
Capital Social Subscrito (1176)			
Capital Social Integralizado (1177)	2.3.01.01.0001	331.200,00C	331.200,00C
(-) Capital Social a Integralizar (1178)	2.3.01.01.0002	219.332,65D	145.942,45D
=Capital Social Subscrito		****111.867,35C	****185.257,55C
=Capital Social		****111.867,35C	****185.257,55C
Reservas de Lucro (1206)			
Reservas de Lucro (1207)			
Reserva de Lucro (1219)	2.3.03.01.0002	27.503,47C	36.531,10C
=Reservas de Lucro		*****27.503,47C	*****36.531,10C
=Reservas de Lucro		*****27.503,47C	*****36.531,10C
Resultado do Exercicio (1215)			
Resultado do Exercicio (1216)			
Lucro do Exercicio (1217)	2.3.06.01.0001	9.627,63C	17.627,82C
=Resultado do Exercicio		*****9.627,63C	*****17.627,82C
=Resultado do Exercicio		*****9.627,63C	*****17.627,82C
=Total - Patrimonio liquido		****148.398,45C	****239.416,47C
Total - Passivo		****148.398,45C	****239.416,47C
*****XXXXXXXX*****			

Figura 6 - Balanço Patrimonial exercício 2014
Fonte: Contabilidade Contad

6.6 - Sobre a Lei do Cooperativismo (Lei nº 5.764/1971)

Da Política Nacional de Cooperativismo

Art. 1º Compreende-se como Política Nacional de Cooperativismo a atividade decorrente das iniciativas ligadas ao sistema cooperativo, originárias de setor público ou privado, isoladas ou coordenadas entre si, desde que reconhecido seu interesse público.

Art. 2º As atribuições do Governo Federal na coordenação e no estímulo às atividades de cooperativismo no território nacional serão exercidas na forma desta Lei e das normas que surgirem em sua decorrência.

Parágrafo único. A ação do Poder Público se exercerá, principalmente, mediante prestação de assistência técnica e de incentivos financeiros e creditórios especiais, necessários à criação, desenvolvimento e integração das entidades cooperativas.

6.6.1 - Sobre a classificação das Cooperativas

Assim dispõe a Lei 5764/1971:

Art. 6º As sociedades cooperativas são consideradas:

I - singulares, as constituídas pelo número mínimo de 20 (vinte) pessoas físicas, sendo excepcionalmente permitida a admissão de pessoas jurídicas que tenham por objeto as mesmas ou correlatas atividades econômicas das pessoas físicas ou, ainda, aquelas sem fins lucrativos;

II - cooperativas centrais ou federações de cooperativas, as constituídas de, no mínimo, 3 (três) singulares, podendo, excepcionalmente, admitir associados individuais;

III - confederações de cooperativas, as constituídas, pelo menos, de 3 (três) federações de cooperativas ou cooperativas centrais, da mesma ou de diferentes modalidades.

§ 1º Os associados individuais das cooperativas centrais e federações de cooperativas serão inscritos no Livro de Matrícula da sociedade e classificados em grupos visando à transformação, no futuro, em cooperativas singulares que a elas se filiarão.

§ 2º A exceção estabelecida no item II, in fine, do caput deste artigo não se aplica às centrais e federações que exerçam atividades de crédito.

Analisando o estatuto da Cooperativa de Produtores de Leite, observa-se que a mesma se enquadra na classificação de cooperativa singular, o que significa dizer que é admissível o ingresso de pessoas físicas.

O mesmo dispositivo admite o ingresso de pessoas jurídicas com fins lucrativos, em caráter excepcional, desde que este último tenha por objeto as mesmas ou correlatas atividades econômicas das pessoas físicas.

Outrossim, admite o ingresso de pessoas jurídicas sem fins lucrativos.

6.6.2 - Sobre os Livros

Assim dispõe a Lei 5764/1971:

Art. 22. A sociedade cooperativa deverá possuir os seguintes livros:

- I - de Matrícula;
- II - de Atas das Assembléias Gerais;
- III - de Atas dos Órgãos de Administração;
- IV - de Atas do Conselho Fiscal;
- V - de presença dos Associados nas Assembléias Gerais;
- VI - outros, fiscais e contábeis, obrigatórios.

Parágrafo único. É facultada a adoção de livros de folhas soltas ou fichas.

Art. 23. No Livro de Matrícula, os associados serão inscritos por ordem cronológica de admissão, dele constando:

- I - o nome, idade, estado civil, nacionalidade, profissão e residência do associado;
- II - a data de sua admissão e, quando for o caso, de sua demissão a pedido, eliminação ou exclusão;
- III - a conta corrente das respectivas quotas-partes do capital social;

Em análise dos documentos solicitados e apresentados, a Cooperativa de Produtores de Leite apresentou à auditoria, os seguintes livros:

- II - de Atas das Assembléias Gerais;

Dessa forma, restou prejudicada a análise quanto a observância dos demais livros, quais sejam, o de matrícula, o de atos da Diretoria e o do Conselho Fiscal.

Do Livro de Atas das Assembleias Gerais

A Cooperativa de Produtores de Leite apresentou atas com registros de mudanças de diretorias, entretanto, não há registro de análises e deliberações sobre os balanços dos exercícios auditados.

Da ausência do Livro de Ata do Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal é o órgão responsável pela análise e emissão de parecer das contas do exercício e somente após seu parecer, o resultado do exercício é submetido à Assembleia Geral.

A ausência de registro de atas do Conselho Fiscal impede o envio das contas do exercício para deliberação pela Assembleia Geral.

O que se observa, nesta auditoria, é que nos exercícios auditados, os balanços dos exercícios não foram objeto de análise, emissão de parecer do Conselho Fiscal e por conseguinte, análise e deliberação pela Assembleia Geral, constituindo em inobservância às Leis vigentes, quais sejam, a do Cooperativismo e das Sociedades Anônimas, passível de responsabilização de seus agentes.

Da ausência do Livro de Matrícula

A presença do livro de matrícula permite resolver o item 4.14 do presente relatório de auditoria, pois no livro razão do exercício de 2014 foram identificados vários depósitos dos associados sem identificação, para fins de integralização, entretanto, a individualização deve ocorrer no Livro de Matrícula, artigo 23, inciso III, que assim dispõe: III - a conta corrente das respectivas quotas-partes do capital social.

A ausência da individualização desta integralização, impede analisar quais associados integralizaram, qual o valor integralizado e quanto o associado ainda tem a integralizar.

6.6.3 - Sobre os Fundos

Assim dispõe a Lei 5764/1971:

Art. 28. As cooperativas são obrigadas a constituir:

I - Fundo de Reserva destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituído com 10% (dez por cento), pelo menos, das sobras líquidas do exercício;

II - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, destinado a prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto nos estatutos, aos empregados da cooperativa, constituído de 5% (cinco por cento), pelo menos, das sobras líquidas apuradas no exercício.

§ 1º Além dos previstos neste artigo, a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação.

§ 2º Os serviços a serem atendidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social poderão ser executados mediante convênio com entidades públicas e privadas.

Conforme legislação, as Cooperativas são obrigadas a constituir fundo de reserva e fundo de assistência técnica, educacional e social, desde que haja sobras líquidas e sua destinação é definida pela Assembleia Geral.

A Cooperativa de Produtores de Leite deixou de realizar a aplicação dos percentuais definidos em lei, para as contas de reservas, pelo fato de não ter havido sobras líquidas apuradas no exercício.

Os prejuízos serão tratados no tópico a seguir.

6.6.4 - Sobre o Rateio dos Prejuízos

Assim dispõe a Lei 5764/1971:

Art. 89. Os prejuízos verificados no decorrer do exercício serão cobertos com recursos provenientes do Fundo de Reserva e, se insuficiente este, mediante rateio, entre os associados, na razão direta dos serviços usufruídos, ressalvada a opção prevista no parágrafo único do artigo 80.

Art. 80. As despesas da sociedade serão cobertas pelos associados mediante rateio na proporção direta da fruição de serviços.

Parágrafo único. A cooperativa poderá, para melhor atender à equanimidade de cobertura das despesas da sociedade, estabelecer:

I - rateio, em partes iguais, das despesas gerais da sociedade entre todos os associados, quer tenham ou não, no ano, usufruído dos serviços por ela prestados, conforme definidas no estatuto;

II - rateio, em razão diretamente proporcional, entre os associados que tenham usufruído dos serviços durante o ano, das sobras líquidas ou dos prejuízos verificados no balanço do exercício, excluídas as despesas gerais já atendidas na forma do item anterior.

Conforme legislação vigente, a Cooperativa de Produtores de Leite deixou de cumprir com os dispositivos estabelecidos na Lei do Cooperativismo, pois seus prejuízos foram apontados em balanço, entretanto, não há registro de resolução na Assembleia Geral, importando em violação ao ditame legal. Observa-se que as decisões para rateio dos prejuízos devem ser realizados ao final de cada exercício, conforme disposto acima.

6.6.4 - Sobre a Intervenção

Assim dispõe a Lei:

Art. 93. O Poder Público, por intermédio da administração central dos órgãos executivos federais competentes, por iniciativa própria ou solicitação da Assembléia Geral ou do Conselho Fiscal, intervirá nas cooperativas quando ocorrer um dos seguintes casos:

I - violação contumaz das disposições legais;

II - ameaça de insolvência em virtude de má administração da sociedade;

III - paralisação das atividades sociais por mais de 120 (cento e vinte) dias consecutivos;

IV - inobservância do artigo 56, § 2º.

Parágrafo único. Aplica-se, no que couber, às cooperativas habitacionais, o disposto neste artigo.

Insta salientar que a Cooperativa de Produtores de Leite deve imediatamente resolver os aspectos relacionados sobre as responsabilidades de sua Diretoria, Conselho Fiscal e Assembleia Geral, no que diz respeito a análise e deliberação dos resultados dos exercícios, com a consequente destinação das perdas, sob pena de incorrer em eventual risco de processo de intervenção, que pode se dar por ato da Assembleia Geral ou Conselho Fiscal ou por intermédio do Poder Público, assim disposto na legislação acima.

6.7 – Análise das Contas Patrimoniais

Para que as contas patrimoniais, na forma do balanço patrimonial, cumpram os preceitos legais vigentes, elas precisam atender aos seguintes requisitos:

- cumprir as solicitações da Lei nº 6.404/1976, a qual rege o desenvolvimento e estruturação das demonstrações contábeis, conforme se observa na transcrição da mesma, na página 29 deste documento.
- ser devidamente aprovada e registrada pelo conselho fiscal da cooperativa conforme regra a Lei nº 5.764/1971.

6.7.1 - Observação sobre as contas patrimoniais

Durante avaliação das contas patrimoniais, com foco no atendimento dos preceitos legais, os quais são descritos nos tópicos anteriores, observou-se as seguintes inconformidades:

- Ausência de demonstrações contábeis; balanço patrimonial e demonstração do resultado do exercício, nos exercícios anteriores a 2016; conforme pode ser observado no tópico a seguir 6.7.2;
- Ausência de avaliação e aprovação da demonstração contábil existente pelo conselho fiscal, seguido do respectivo registro da ata de assembleia na junta comercial.
- observa-se que a contabilidade, no final de cada exercício, efetuou a apuração das sobras ou perdas, através das respectivas contas de apuração (patrimônio líquido). Entretanto, conforme NBC T, recomenda-se que haja a transferência do saldo de tais contas transitórias, após o encerramento (transferência) de todas as contas de

resultado, para a conta “Sobras ou Perdas á Disposição da Assembléia Geral”. Neste sentido, essa recomendação deixou de ser exercida pela Contabilidade;

- observa-se que a Contabilidade deixou de constituir as contas de Fundo de Reserva e Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, destinado a prestação de assistência aos associados, seus familiares, pelo fato de o resultado do exercício ter sido negativo, não constituindo inconsistência ou inconformidade;

6.7.2 – Pesquisa por escrituração de demonstração contábil

Abaixo, segue pesquisa para localização de escrituração das demonstrações contábeis nos exercícios de 2016, 2015 e 2014.

A consulta foi realizada na data 06/12/2017 às 15:40:55 e reflete a situação da escrituração neste momento

Escriturações Ativas							
CNPJ	SCP	NIRE	HASH	PERÍODO	FORMA	Nº LIVRO	DATA ENTREGA
11.301.115/0001-32	Não informado	31400051732	9F7C9D05AE125D07BD9E6D75418011CCC6BCE0EB	01/01/2016 a 31/12/2016	G	7	31/05/2017 14:13:12

NATUREZA:
SITUAÇÃO:

A escrituração encontra-se na base de dados do Sped e considera-se autenticada nos termos do Decreto nº 1.800/1996, com a alteração dada pelo Decreto nº 8.683/2016. O recibo de entrega constitui a comprovação da autenticação, nos termos do art. 39-B da Lei nº 8.934/1994, sendo dispensada qualquer outra autenticação (art.39-A da Lei nº 8.934/1994).

Figura 7 - Pesquisa de Escrituração 2016
Fonte: Portal Sped Contábil – Sistema Público de Escrituração Digital

CONSULTA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL DIGITAL EXISTENTE

CNPJ/ANO

CNPJ

ANO


DIGITE AQUI OS CARACTERES ACIMA

✖ • Não foi encontrada escrituração para esse CNPJ no ano informado

Figura 8 -Pesquisa de Escrituração 2015
Fonte: Portal Sped Contábil – Sistema Público de Escrituração Digital

CONSULTA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL DIGITAL EXISTENTE

CNPJ/ANO

CNPJ

11301115000132

ANO

2014

DIGITE AQUI OS CARACTERES ACIMA

oGeKZj

FILTRAR

 • Não foi encontrada escrituração para esse CNPJ no ano informado

Figura 9 - Pesquisa de Escrituração 2014
Fonte: Portal Sped Contábil – Sistema Público de Escrituração Digital

Após consulta por escrituração no Portal Sped Contábil – Sistema Público de Escrituração Digital (<http://www.sped.fazenda.gov.br>), identificou-se que possui escrituração apenas do exercício de 2016, os exercícios anteriores não se encontram registrados.

Nos exercícios que se encontram com as inconformidades acima apontadas, não foi identificada a contabilidade responsável.

As demonstrações anteriores ao exercício 2016, foram desenvolvidas de forma retroativa, pela contabilidade prestadora de serviço atual, para fins de prestação de contas junto à CPL.

7- ANÁLISE DAS CONTAS DE CRÉDITO DE TERCEIROS DE CURTO E LONGO PRAZO

As contas de crédito de terceiros da CPL, se encontram em sua totalidade alocadas no curto prazo, e apresenta origem exclusiva da conta Fornecedores; conforme é possível verificar no balanço patrimonial dos exercícios de 2015 e 2016, na sessão na sessão anexo, página 100.

7.1- Participação das contas de crédito de terceiros na estrutura obrigações – Passivo Circulante

A composição do passivo circulante representada no gráfico abaixo, é composta por:

- Exercício 2016:

contribuições a recolher = R\$ 28.631,22

fornecedores= R\$ 178.101,72

imposto retido = R\$ 236,12

- Exercício 2015

Fornecedores = R\$ 22.715,45

- Exercício 2014

não possui registro de passivo nas demonstrações contábeis

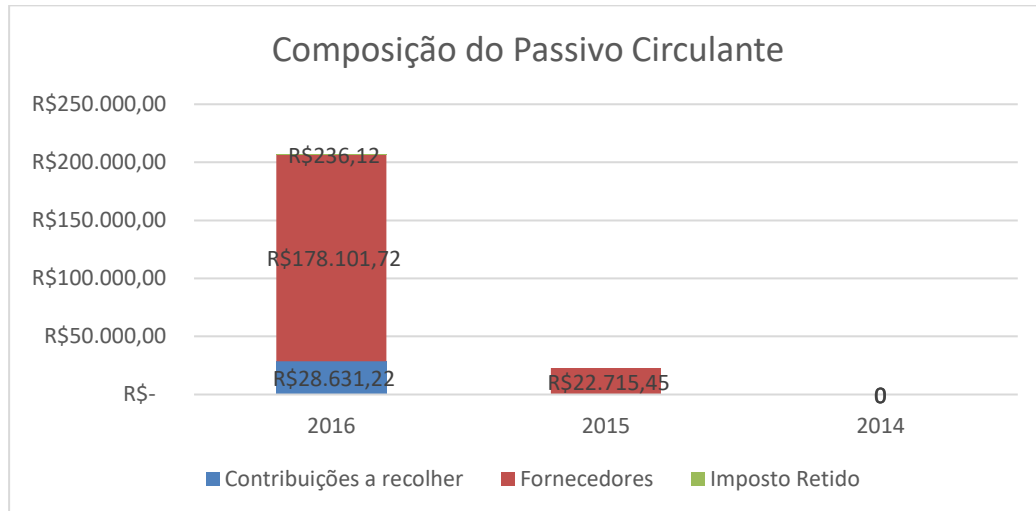


Gráfico 7 - Balanço patrimonial exercício 2016, 2015 e 2014

Fonte: Elaborado pelo autor

Participação percentual da conta fornecedor no ativo circulante dos exercícios de 2016, 2015 e 2014.

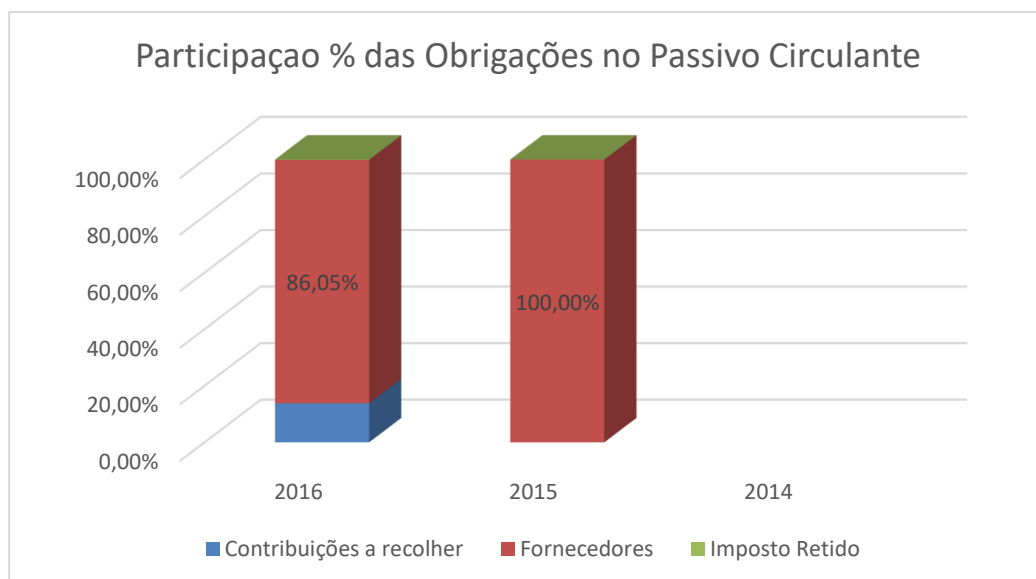


Gráfico 8 - Balanço patrimonial exercício 2016, 2015 e 2014

Fonte: Elaborado pelo autor

Assim como a composição do passivo circulante é composto por sua maioria 86,5% no exercício 2016 e 100% no exercício de 2015, pela conta de crédito de terceiros, fornecedores; na formação do passivo total, não dispões de exigibilidades de longo prazo.

A distribuição das obrigações da empresa em obrigações de curto prazo, ocasionam os seguintes problemas administrativos:

- Comprometimento do ciclo financeiro;
- Aumento na NCG (Necessidade de capital de giro);
- Redução da capacidade de solvência;
- Piora na qualidade do endividamento;
- Redução da alavancagem.

Orienta-se para a atual estrutura patrimonial da CPL, que as exigibilidades de curto prazo, sejam convertidas, em exigibilidades de longo prazo, por meio de negociação ou que se identifique outra estratégia no novo plano de negócios que está em processo de elaboração.

A composição das contas de créditos de terceiros, pode ser observada no balanço patrimonial exercícios 2015 e 2016 – conta Fornecedores Nacionais (770), na sessão anexo páginas 101 e 104.

8- AVALIAÇÃO DO ATIVO PERMANENTE EM ESPECIAL OS INVESTIMENTOS E AS DESMOBILIZAÇÕES

Conforme aponta o contrato de concessão onerosa celebrado entre o Município de Mariana e a Cooperativa dos produtores de leite de Mariana, o prédio de propriedade do Município, denominado Laticínio, possui equipamentos instalados e bens moveis apropriados. Como é possível verificar na clausula primária do contrato de concessão onerosa.

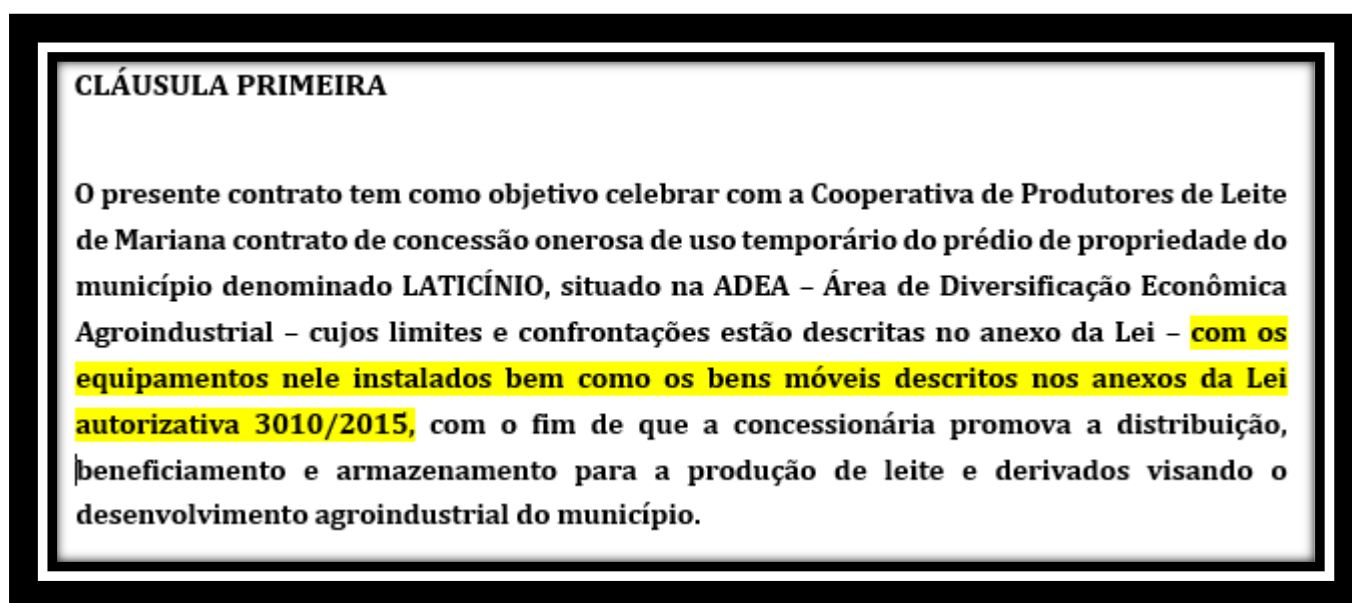


Figura 10 - Corte Contrato concessão onerosa - Cláusula Primeira
Fonte: Prefeitura Municipal de Mariana

Assim sendo, os ativos permanentes adquiridos pela cooperativa foram:

- Centrifuga Inox 8
- Computadores e periféricos
- Moveis e equipamentos

Conforme se observa no Livro Razão do exercício 2016.

Maquinas/Equipamentos (451) 1.2.03.01.0003

18/03/2016	Compra Conforme NF 129122 - Centrifuga INOX 8	1404	2.129,22
TOTAIS:			2.129,22

Figura 11 -Corte Livro Razão 2016 – Centrifuga
Fonte: Livro Razão 2016

Computadores e Perifericos (453) 1.2.03.01.0005

		Saldo Anterior:	
17/02/2016	Compra Conforme NF 64206 - Compra de Impressora	1399	1.199,00
TOTAIS:			16.811,65

Figura 12 - Corte Livro Razão 2016 – Computadores e periféricos
Fonte: Livro Razão 2016

Moveis/Utensilios (452) 1.2.03.01.0004

04/12/2015	Compra Conforme NF 1307 - 04/12/2015	1382	5.000,00
TOTAIS:			5.000,00

Figura 13 - Corte Livro Razão 2015 – Móveis/Utensílios
Fonte: Livro Razão 2016

O ativo permanente totaliza um valor nominal de R\$ 23.940,87 e a valor depreciado, no exercício de 2016, o valor nominal de R\$ 20.532,44.

Os ativos em questão, permanecem mobilizados, conforme se observa no balanço patrimonial do exercício de 2016.

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)		DENIS ALMEIDA DOS REIS	
Balanço Patrimonial Encerrado em 31/12/2016		Folha: 2	
Descrição	Classificação	Exercício Anterior	Exercício Atual
=Estoques de Insumos		*****0,00D	*****13.826,63D
=Estoques		*****0,00D	*****13.826,63D
=T o t a l - Circulante		****204.250,60D	*****16.684,86D
Ativo Não Circulante (370)			
Imobilizado (435)			
Imobilizado (440)			
Maquinas/Equipamentos (451)	1.2.03.01.0003	0,00D	2.129,22D
Moveis/Utensilios (452)	1.2.03.01.0004	5.000,00D	5.000,00D
Computadores e Periféricos (453)	1.2.03.01.0005	15.612,65D	16.811,65D
=Imobilizado		*****20.612,65D	*****23.940,87D
=Imobilizado		*****20.612,65D	*****23.940,87D
=T o t a l - Ativo Não Circulante		*****20.612,65D	*****23.940,87D
=T o t a l - Ativo		****224.863,25D	*****40.625,73D

Figura 14 - Corte Balanço Patrimonial 2016 – Imobilizado
Fonte: Contabilidade Contad

9- APRESENTAÇÃO DOS ÍNDICES DE LIQUIDEZ, SOLVÊNCIA E RENTABILIDADE SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Este tópico trata-se dos indicadores econômicos – financeiros, os quais representam o conceito de análise de balanço. São cálculos matemáticos efetuados a partir do balanço patrimonial e da demonstração de resultados, procurando números que ajudem no processo de clarificação do entendimento da situação da empresa, em seus aspectos patrimoniais, financeiros e de rentabilidade. Os indicadores econômicos – financeiros são construídos a partir dos conceitos de inter-relação e interdependência de elementos patrimoniais do ativo, passivo e de resultados.

9.1- Objetivo dos indicadores econômicos financeiros

O objetivo básico dos indicadores econômicos – financeiros é evidenciar a posição atual da empresa, ao mesmo tempo em que tentam inferir o que pode acontecer no futuro, com a empresa, caso aquela situação detectada pelos indicadores tenha sequência.

Segue detalhamento dos indicadores:

Índices de Liquidez:

- Liquidez corrente:

Fórmula de cálculo:
$$\frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$$

Indica: quanto a empresa possui no Ativo Circulante para cada \$ 1,00 de Passivo Circulante.

Interpretação: quanto maior, melhor.

Objetivo: verificar a capacidade de pagamento da empresa dos valores de curto prazo.

Parâmetro de Comparação: um ponto referencial é que este indicador deva ser sempre superior a 1,00, sendo classificado como ótimo a partir de 1,50. Uma avaliação conclusiva deste indicador dependerá da qualidade dos ativos e passivos. É importante notar a qualidade dos valores a receber, bem como a relevância dos estoques.

- Liquidez seca:

Fórmula de cálculo:
$$\frac{\text{Ativo Circulante (-) Estoque}}{\text{Passivo Circulante}}$$

Indica: quanto à empresa possui de Ativo Circulante Líquido para cada \$ 1,00 de Passivo Circulante.

Interpretação: quanto maior, melhor.

Objetivo: este indicador tem o mesmo objetivo que o anterior, excluindo os estoques do Ativo Circulante. Este é um indicador de Liquidez mais rigoroso que o corrente, no sentido de que a exclusão dos estoques do Ativo Circulante transforma essa parcela do ativo apenas em valores recebíveis, para honrar os valores a pagar.

Parâmetros de comparação: sugere-se que para empresas industriais, esse indicador será conveniente superior a 0,70 e para empresas comerciais, esse indicador será conveniente se chegar até 0,50, desde que o índice de Liquidez Corrente apresenta um valor acima de 1,00.

- Liquidez imediata

Fórmula de cálculo:
$$\frac{\text{Disponível}}{\text{Patrimônio Liquidado}}$$

Indica: se o volume de disponibilidade da empresa é suficiente para cobrir as obrigações em curto prazo;

Interpretação: quanto maior, melhor.

Objetivo: medir a capacidade de pagamento da empresa, porém não é contado todo o ativo circulante para o cálculo, mas apenas as disponibilidades em caixa que a empresa deveria ter se fosse honrar seus compromissos imediatamente.

- Liquidez geral

Fórmula de cálculo:
$$\frac{\text{Ativo Circulante} + \text{Realizável à Longo prazo}}{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível à Longo prazo}}$$

Indica: quanto a empresa possui de Ativo Circulante e Realizável à Longo Prazo para cada \$ 1,00 de dívida total.

Interpretação: quanto maior, melhor.

Objetivo: este indicador tem como objetivo verificar a capacidade de pagamento, agora analisando as condições totais de saldos a receber e a realizar para honrar os valores a pagar, considerando tanto os saldos de curto como o de longo prazo.

Solvência:

Em finanças e contabilidade, é o estado do devedor que possui seu ativo maior do que o passivo, ou a sua capacidade de cumprir os compromissos com os recursos que constituem seu patrimônio ou seu ativo. Portanto, do ponto de vista econômico, uma empresa é solvente

quando está em condições de fazer frente a suas obrigações correntes e ainda apresentar uma situação patrimonial e uma expectativa de lucros que garantam sua sobrevivência no futuro.

A solvência pode ser demonstrada pelo retorno sobre o capital próprio, que pode ser expresso pela capacidade da empresa de agregar valor a ela mesma, utilizando seus próprios recursos. Em função do Resultado negativo para o exercício de 2016, a empresa se apresenta insolvente.

Rentabilidade sobre o patrimônio líquido

Fórmula de Cálculo:
$$\frac{\text{Lucro Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}} \times 100$$

Indica: quanto à empresa obteve de lucro para cada \$ 100 de Capital Próprio investido.

Interpretação: quanto maior, melhor

Objetivo: este é o indicador definitivo. Representa o quanto foi à rentabilidade do capital que os sócios da empresa investiram no empreendimento. É o indicador definitivo da rentabilidade do investimento próprio.

Esse indicador conjuga todos os demais indicadores de rentabilidade, lucratividade e de atividades.

Parâmetro de comparação: esse indicador é aplicável a qualquer empresa, de qualquer setor, de qualquer segmento. A base de comparação a ser adotada, segue o perfil do investidor, contudo, deveremos ter como base para comparação o rendimento do ativo financeiro de menor risco, que no caso é a poupança. Dessa forma, não se pode conceber um retorno de investimento empresarial, cujo conteúdo de risco é significativo, que seja igual ou inferior ao rendimento da poupança garantida pelo governo.

Abaixo, segue quadro com a indicadores econômico – financeiros da CPL, o qual tem sua fonte de dados, no balanço patrimonial do exercício de 2016.

Para enriquecimento do quadro de indicadores, além dos índices solicitados seguem, dívida bruta, magnitude da dívida e o custo médio ponderado de capital.

Magnitude da dívida

Corresponde ao nível de endividamento, se trata da proporção do capital de terceiros frente ao capital próprio.

Fórmula:
$$\frac{\text{Passivo cirtulante} + \text{Realizavel a longo prazo}}{\text{Passivo Total}}$$

Custo médio ponderado de capital (wacc)

Se trata da média ponderada entre o custo de capital de terceiros e o custo de capital próprio, ou seja: a composição de recursos que estão à disposição da empresa.

Objetivo: o cálculo vai indicar o nível de atratividade mínima do investimento.

Fórmula:
$$(\text{Participação cap. próririo} * \text{Custo do Cap. próririo}) + (\text{Participação cap. terceiro} * \text{Custo do Cap. Tercerio})$$

Indicador	Descrição	Fórmula	Observações	Resultado
Perfil de Liquidez	Os indicadores de liquidez são índices financeiros que servem para averiguar a capacidade monetária para cumprir com suas obrigações do passivo.	LC= AC - PC	Liquidez Corrente: No curto prazo	- 253.328,93
		LS=(AC - Estoque) / PC	Liquidez Seca: Valor do circulante sem estoque	0,011
		LI=Disponível - PC	Liquidez Imediata: Capacidade de Emergência	- 268.769,42
		LG= (AC + RLP) / (CP + PNC)	Liquidez Geral: No médio e longo prazo	0,150
Dívida Bruta	Representa o somatório do saldo devedor de todas as dívidas contraídas pela empresa.	Dívidas		R\$ 387.861,25
Retorno sobre o capital próprio	Capacidade de uma empresa em agregar valor a ela mesma utilizando os seus próprios recursos.	ROE = Lucro Líquido / Patrimônio Líquido	Valores relativos ao ano fiscal antes dos dividendos	-
Magnitude da Dívida	Nível de endividamento; proporção do capital de terceiros frente ao capital próprio.	MD = PC + RLP / PT		665%
Custo Médio do Capital Ponderado - WACC	Média ponderada entre o custo de capital de terceiros e o custo de capital próprio, ou seja: a composição de recursos que estão à disposição da empresa. O resultado desse cálculo vai indicar o nível de atratividade mínima do investimento.	WACC = (Prat. CP * Custo CP) + (Part. CT * Custo CT)	Indica o retorno mínimo para que a empresa seja atrativa.	7,5%

Figura 15 - Indicadores CPL base exercício 2016

Fonte: Elaborado pelo autor

Liquidez: Os indicadores de liquidez demonstram a capacidade ou não da organização para honrar seus compromissos a curto e longo prazo, para que o indicador aponte a existência da capacidade de liquidez da empresa, os indicadores precisam ter resultados maiores ou iguais a “1”; os indicadores de liquidez da CPL são:

- Liquidez corrente (curto prazo): -253.389,93
- Liquidez seca (sem utilização do estoque): 0,011
- Liquidez imediata (capacidade de emergência): -268.769,42
- Liquidez geral (no médio e longo prazo): 0,150

Observa-se no quadro de indicadores acima, que a empresa não demonstra capacidade de cumprir com os compromissos nas dimensões, curto e longo prazo, isto se deve à falta de liquidez, ausência de retorno sobre o capital próprio devido o resultado negativo no exercício de 2016 e magnitude da dívida que aponta para um valor de 665% do capital próprio.

9.2- Composição do endividamento da CPL

O passivo da cooperativa atualizado em 31/10/2017, segue a seguinte alocação e valores;

- Obrigações trabalhistas: R\$ 59.640,40
- ações judiciais envolvendo fornecedores e funcionários
 - fornecedores: R\$ 55.336,38
 - funcionários: R\$ 30.995,10
- Receita
 - municipal: R\$ 1.432,56
 - estadual: R\$ 2.074,44
 - federal: R\$ 33.656,66
- previdência: R\$ 1.914,23
- fornecedores: R\$ 202.353,68
- administrativas: R\$ 478,8

A contabilização do endividamento total acima mencionado, atualizado em outubro de 2017, é da ordem de R\$ 387.861,25 (trezentos e oitenta e sete mil, oitocentos e sessenta e um reais e vinte e cinco centavos).

As referências da dívida nominal, pode ser verificada no balanço patrimonial disponibilizado anteriormente neste relatório, e na sessão anexos, a partir da página 104.

9.2.1- Riscos do Endividamento

Com base no Código Civil de 2002, Código Tributário Nacional, Decreto de lei 22.626/33, Emenda Constitucional 40/2003; é possível mensurar o risco da dívida, ou seja, sua projeção ao longo dos anos.

Em relação a taxa de juros decorrente da mora, é possível destacar os seguintes pontos da lei:

No âmbito do Código Civil de 2002, na ausência de estipulação entre as partes, foi estabelecida uma taxa de juros legais moratórios, equivalente à taxa de juros decorrente da mora no pagamento de impostos à Fazenda Nacional (art. 406).

Em qualquer caso, a mora no pagamento de impostos devidos à Fazenda Nacional é definida pelo art. 161, § 1.º, do Código Tributário Nacional “Se a lei não dispuser de modo diverso, os juros de mora são calculados à taxa de 1% (um por cento) ao mês” e art. 5.º do Decreto 22.626/33 “Admite-se que pela mora dos juros contratados estes sejam elevados de 1% e não mais.”, o que se afirma na exata medida em que a taxa Selic, instituída por leis ordinárias (Leis 9.065/95 e 9.779/99), não pode ser aplicada em detrimento do art. 161, § 1.º, do Código Tributário Nacional, em razão do princípio da hierarquia, vez que o Código Tributário Nacional foi recepcionado pela Constituição Federal de 1988 como lei materialmente complementar (art. 34 do ADCT).

Portanto, no âmbito do Código Civil de 2002, em razão da revogação do art. 192, § 3.º, da Constituição Federal pela Emenda Constitucional 40/2003, os juros legais compensatórios para os demais contratos – que não sejam de mútuo, cujo limite é fixado pelo art. 591, do Código Civil de 2002 em 1% ao mês (art. 406 cumulado com o art. 161, § 1.º, do Código Tributário Nacional) – não poderão exceder 2% ao mês, que passa, então, a ser o limite legal para esses casos. É que, em razão da insubsistência do § 3.º do art. 192 da Constituição Federal, o dobro dos juros legais (art. 1.º do Decreto 22.626/33), corresponde ao dobro de 1%, juros legais, de acordo com o art. 406, combinado com o art. 161, § 1.º, do Código Tributário Nacional.

Diante do exposto, no caso de juros moratórios, as partes ficam limitadas a convencioná-los à taxa de 1% ao mês, sendo esta a taxa legal de juros moratórios e, por analogia, a taxa legal de juros compensatórios.

Considerando que o Decreto-Lei 22.626/33 limita o pacto de juros convencionais compensatórios ao dobro da taxa legal para todos os contratos, com exceção do contrato de mútuo que está subsumido art. 591, a taxa máxima de juros compensatórios que poderá ser pactuada nesses outros contratos no âmbito do Código Civil de 2002 é de 2% ao mês.

Tomando por base a natureza do endividamento e o descrito na legislação anteriormente mencionada, a projeção do endividamento foi estipulada com uma projeção de 24% (vinte e quatro por cento) ao ano.

A projeção do endividamento a partir de outubro de 2017 se apresentando da seguinte forma, conforme gráfico abaixo:

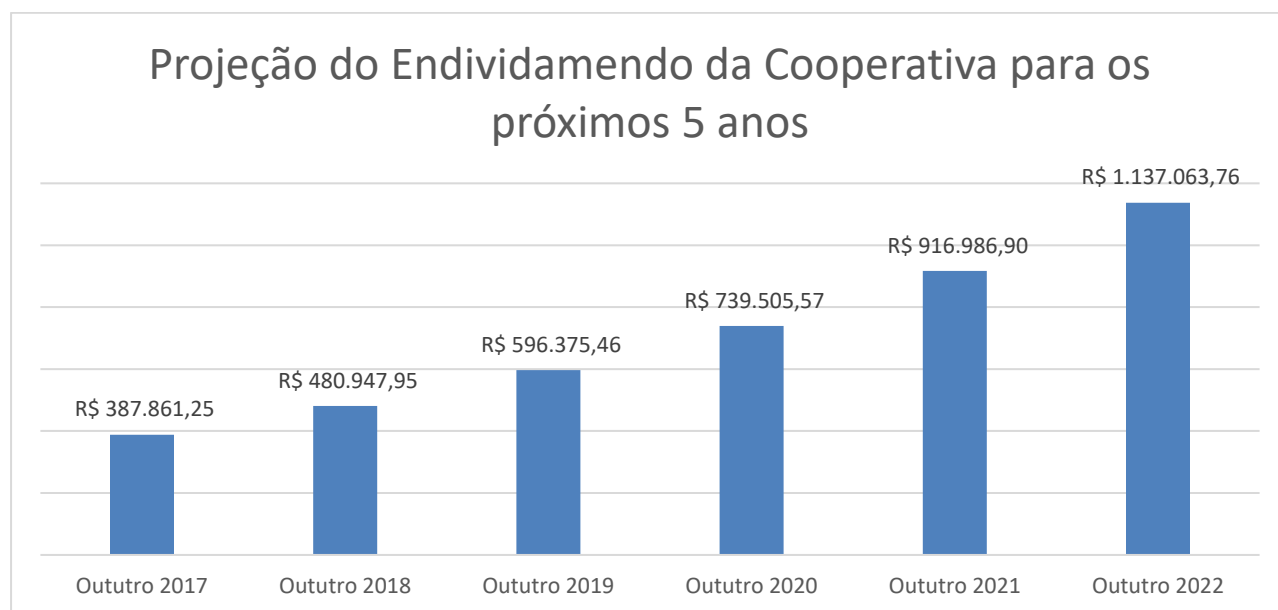


Gráfico 9 - Projeção do endividamento da Cooperativa para os próximos 5 anos
Fonte: Elaborado pelo autor

10- COMENTÁRIOS

As análises desenvolvidas, descritas ao longo deste documento, apontam para inconformidades as quais devem ser sanadas de imediato.

Destaca-se dentro da auditoria, as seguintes prioridades:

- adoção de sistema de gestão financeira interno;
- remodelagem da estrutura patrimonial de forma a atender a relação, ativo, passivo, solvência;
- estabelecimento de uma estrutura de custo que permita desenvolvimento de projeções, estruturação de ciclo operacional e ciclo financeiro.

Tais inconformidades macro, acima apresentadas, necessitam de seu desdobramento dentro de um plano de negócios, para que seja possível o alcance de resultados.

Ainda no que tange a inconformidades jurídico-contábeis, destaca-se as seguintes recomendações:

- observar e registrar os cooperados, com identificação do nome, idade, estado civil, nacionalidade, profissão e residência do associado, a data de sua admissão e, quando for o caso, de sua demissão a pedido, eliminação ou exclusão, a conta corrente das respectivas quotas-partes do capital social, nos termos do artigo 23, da lei 5764/71;
- convocar o conselho fiscal para fins de análise e emissão do parecer fiscal;
- convocar a Assembléia Geral para análise e deliberação sobre as perdas do exercício, após parecer do Conselho Fiscal;
- Atualizar o plano de contas nos próximos exercícios, em especial, a conta de Patrimônio Líquido, com a inclusão da conta “Sobras ou Perdas à Disposição da Assembléia Geral”;

A não observância no cumprimento das exigências legais acima, já importa no risco de responsabilização dos membros da Diretoria, membros do Conselho Fiscal, no período de seu mandato, podendo ser responsabilizado civil, administrativa e penalmente pelos atos e omissões.

11- REFERÊNCIAS

Banco central do Brasil; acessado em: 07/12/2017 < <http://www.bcb.gov.br/pt-br/#!/n/BOLETIM>>.

Gilberto Melo – Limites legais de cobrança de juros; acessado em: 12/12/2017

<<http://gilbertomelo.com.br/limites-legais-da-cobranca-de-juros/>>

Junta comercial do estado de Minas Gerais; acessado em: 01/12/2017

<<https://www.jucemg.mg.gov.br/ibr/>>

Planalto; acessado em 30/11/2017 <

http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/L6404compilada.htm>

Receita Federal Ministério da Fazenda; acessado em 04/12/2017 <

<https://idg.receita.fazenda.gov.br/interface>>

SistemaOcemg; acessado em 24/11/2017

<<http://www.minasgerais.coop.br/pagina/109/home.aspx>

>

Sped; acessado em: 19/11/2017 <<http://www.sped.fazenda.gov.br>>

12- ANEXOS

Extrato Bancário julho 2016

Extrato conta corrente

A33G061310037379011
06/07/2016 13:21:17


Cliente - Conta atual

Agência 2279-9
Conta corrente 60000-8 COOPERATIVA DOS PRODUTORES
Período do extrato Mês atual

Lançamentos

Dt. balancete	Dt. movimento	Ag. origem	Lote	Histórico	Documento	Valor R\$	Saldo
30/06/2016		0000	00000	000 Saldo Anterior			1.083,99 C
01/07/2016		0000	13113	112 Tarifa Devoluç de Cheque Tarifa referente a 30/06/2016	841.830.700.184.833	45,50 D	1.038,49 C
04/07/2016		1981	13079	400 Tarifa de Imposto sobre	850.104	6.575,00 D	
04/07/2016	05/07/2016	0000	14079	600 Cheque Devoluç sem Fundos	850.104	6.575,00 C	1.038,49 C
05/07/2016		0000	13113	202 Taxa BACEN Devoluç Docum Tarifa referente a 05/07/2016	821.870.700.087.616	0,36 D	
05/07/2016		0000	13113	424 Tar Proceçamento Cheque Tarifa referente a 04/07/2016	821.870.700.146.678	1,35 D	
05/07/2016		0000	13113	390 Tarifa de Cheque Limpe Tarifa referente a 04/07/2016	821.870.700.146.679	7,23 D	1.029,56 C
06/07/2016		0000	00000	999 S A L D O			1.029,56 C
							0.00

Extratos Bancários 2015


BANCO DO BRASIL

Extrato Conta Corrente

Correntista

Nome

CNPJ

Posição

Data de emissão

COOPERATIVA DOS PRODUTORES

11.301.115/0001-32

Janeiro / 2015

01.03.2016

Agência (prefixado)

GS

Conta nº / dv

Data de abertura

2279-9

GS

60.000-8

16.11.2009

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
10.12.2014		Saldo anterior						36,00 C
12.01.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			850121109251656	22,00 D	14,00 C
26.01.2015		500-Tarifa Renovação Cadastro	13113			830260801479431	27,00 D	
26.01.2015		855-EB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C	37,00 C

Bloqueado - R\$

0,00

Disponível - R\$

37,00 C

CPMF cobrado - R\$

0,00



Extrato Conta Corrente

Correntista

Nome				CNPJ		Posição		Data de emissão	
COOPERATIVA DOS PRODUTORES				11.301.115/0001-32		Fevereiro / 2015		01.03.2016	
Agência (prefeitura)		GS	Conta nº / dv		Data de abertura				
2279-9		05	60.000-8		16.11.2009				

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
26.01.2015		Saldo anterior						
10.02.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113					37,00 C
26.02.2015		102-Cheque Compensado <i>3901</i>	13079	237	01981	850008	22,00 D <i>OK</i>	15,00 C
26.02.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	1.328,83 D <i>OK</i>	0,00 C

Bloqueado - R\$	Disponível - R\$	CPMF cobrado - R\$
0,00	0,00	0,00



Extrato Conta Corrente

Correntista

Nome				CNPJ		Posição		Data de emissão	
COOPERATIVA DOS PRODUTORES				11.301.115/0001-32		Março / 2015		01.03.2016	
Agência (prefeitura)		GS	Conta nº / dv		Data de abertura				
2279-9		05	60.000-8		16.11.2009				

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
26.02.2015		Saldo anterior						0,00
02.03.2015		002-Cheque	16027			850009	620,00 D <i>OK</i>	
02.03.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	620,00 C <i>OK</i>	0,00 C
10.03.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			800691000976891	22,00 D <i>OK</i>	
10.03.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C <i>OK</i>	28,00 C
19.03.2015		102-Cheque Compensado	13079	104	01981	850010	1.200,00 D <i>OK</i>	
19.03.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	1.172,00 C <i>OK</i>	0,00 C

Bloqueado - R\$	Disponível - R\$	CPMF cobrado - R\$
0,00	0,00	0,00

BANCO DO BRASIL

Extrato Conta Corrente

Correntista		CNPJ		Posição		Data de emissão	
Nome		11.301.115/0001-32		Abril / 2015		01.03.2016	
COOPERATIVA DOS PRODUTORES							
Agência (prefeitura)	05	Conta nº / dv	60.000-8	Data da abertura	16.11.2009		
2279-9	05						

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
19.03.2015		Saldo anterior						0,00
10.04.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			891001002215781	22,00 D	OK 28,00 C
10.04.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C	OK 28,00 C
15.04.2015		102-Cheque Compensado	13079	237	01981	850011	666,20 D	OK 0,00 C
15.04.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	638,20 C	OK 0,00 C
28.04.2015		263-Tarifa Extrato Mês Anterior-Ag	13113			821181200328253	2,10 D	OK 0,00 C
28.04.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C	OK 47,90 C
Bloqueado - R\$		Disponível - R\$		CPMF cobrado - R\$				
0,00		47,90 C		0,00				

BANCO DO BRASIL

Extrato Conta Corrente

Correntista		CNPJ		Posição		Data de emissão	
Nome		11.301.115/0001-32		Melo / 2015		01.03.2016	
COOPERATIVA DOS PRODUTORES							
Agência (prefeitura)	05	Conta nº / dv	60.000-8	Data da abertura	16.11.2009		
2279-9	05						

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
28.04.2015		Saldo anterior						47,90 C
04.05.2015		002-Cheque	13102			850012	1.406,58 D	OK 0,00 C
04.05.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	1.358,68 C	OK 0,00 C
11.05.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			861311001896331	29,00 D	OK 21,00 C
11.05.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C	OK 21,00 C
Bloqueado - R\$		Disponível - R\$		CPMF cobrado - R\$				
0,00		21,00 C		0,00				

BANCO DO BRASIL

Extrato Conta Corrente

Correntista		CNPJ		Posição		Data de emissão	
Nome		11.301.115/0001-32		Junho / 2015		01.03.2016	
COOPERATIVA DOS PRODUTORES							
Agência (prefeitura)	05	Conta nº / dv	60.000-8	Data da abertura	16.11.2009		
2279-9	05						

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
11.05.2015		Saldo anterior						21,00 C
10.06.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			801611001185499	29,00 D	OK 42,00 C
10.06.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C	OK 42,00 C
Bloqueado - R\$		Disponível - R\$		CPMF cobrado - R\$				
0,00		42,00 C		0,00				

Correntista

Nome: COOPERATIVA DOS PRODUTORES CNPJ: 11.301.115/0001-32 Posição: Julho / 2015 Data de emissão: 01.03.2016
 Agência (prefixo/dv): 2279-9 05 Conta nº / dv: 60.000-8 Data de abertura: 16.11.2009

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
10.06.2015		Saldo anterior						42,00 C
10.07.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			801911000939590	29,00 D	13,00 C
27.07.2015		500-Tarifa Renovação Cadastro	13113			832080800420979	27,00 D	OK
27.07.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C	OK
Bloqueado - R\$		Disponível - R\$		CPMF cobrado - R\$				
0,00		36,00 C		0,00				

Correntista

Nome: COOPERATIVA DOS PRODUTORES CNPJ: 11.301.115/0001-32 Posição: Agosto / 2015 Data de emissão: 01.03.2016
 Agência (prefixo/dv): 2279-9 05 Conta nº / dv: 60.000-8 Data de abertura: 16.11.2009

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
27.07.2015		Saldo anterior						36,00 C
10.08.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			802221001701621	29,00 D	7,00 C
Bloqueado - R\$		Disponível - R\$		CPMF cobrado - R\$				
0,00		7,00 C		0,00				

Correntista

Nome: COOPERATIVA DOS PRODUTORES CNPJ: 11.301.115/0001-32 Posição: Setembro / 2015 Data de emissão: 01.03.2016
 Agência (prefixo/dv): 2279-9 05 Conta nº / dv: 60.000-8 Data de abertura: 16.11.2009

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
10.08.2015		Saldo anterior						7,00 C
04.09.2015		002-Cheque	10436			850013	218,50 D	
04.09.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	211,50 C	0,00 C
10.09.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			892531001637505	32,50 D	
10.09.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C	17,50 C
14.09.2015		102-Cheque Compensado	13079	237	01981	859014	488,00 D	
14.09.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	470,50 C	0,00 C
18.09.2015		002-Cheque	16259			950013	38,10 D	
18.09.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C	11,90 C
Bloqueado - R\$		Disponível - R\$		CPMF cobrado - R\$				
0,00		11,90 C		0,00				

Correntista

Nome

CNPJ

Prelim

Data de emissão

COOPERATIVA DOS PRODUTORES

11.301.115/0001-32

Outubro / 2015

01.03.2016

Agência (prefixo)

03

Conta nº / dv

05 60.000-8

Data de abertura

16.11.2009

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
16.09.2015		Saldo anterior						11,90 C
09.10.2015		102-Cheque Compensado	13079	341	01981	850016	1.235,57 D OK	
09.10.2015		102-Cheque Compensado	13079	341	01981	850017	5.446,35 D OK	
09.10.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	6.636,92 C OK	0,00 C
13.10.2015		392-Tarifa Adicional Ch Proc Compe	13113			802860700005651	5,99 D OK	
13.10.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			802861000229417	32,50 D OK	
13.10.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C OK	11,51 C
20.10.2015		168-Mensalidade OBRORCAF	13054			556916	600,00 D OK	
20.10.2015		102-Cheque Compensado	13079	033	01981	850018	163,50 D OK	
20.10.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	752,99 C OK	0,00 C
21.10.2015		127-Tarifa de Fornecimento Cheque	13113			882940700026035	28,80 D OK	
21.10.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C OK	21,20 C
27.10.2015		102-Cheque Compensado	13079	341	01981	850019	7.446,35 D OK	
27.10.2015		102-Cheque Compensado	13079	237	01981	850020	118,45 D OK	
27.10.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	7.543,60 C OK	0,00 C
28.10.2015		002-Cheque	16259			850024	245,06 D OK	
28.10.2015		392-Tarifa Adicional Ch Proc Compe	13113			813010700084721	8,19 D OK	
28.10.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			843011200332064	2,00 D OK	
28.10.2015		102-Cheque Compensado	13079	237	01981	850021	620,11 D OK	
28.10.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	875,36 C OK	0,00 C
29.10.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			813020700090652	0,65 D OK	
29.10.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C OK	49,15 C

Bucado - R\$

0,00

Disponível - R\$

49,15 C

CPMF cobrado - R\$

0,00

Correntista

Nome

COOPERATIVA DOS PRODUTORES

Agência (prefixo)

2279-9

08

Conta nº / dv

60.000-8

Data de abertura

16.11.2009

CNPJ

11.301.115/0001-32

Prestação


Novembro / 2015

Data de emissão

01.03.2016

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Letra	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
29.10.2015		Saldo anterior						
10.11.2015		002-Cheque	16027			850025	2.377,83 D	49,15 C
10.11.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			893141000854214	32,50 D	
10.11.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	2.361,24 C	0,00 C
12.11.2015		002-Cheque	16027			850026	149,00 D	
12.11.2015		102-Cheque Compensado	13079	104	01981	850027	1.225,00 D	
12.11.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	1.374,00 C	0,00 C
18.11.2015		002-Cheque	16027			850029	154,80 D	
18.11.2015		102-Cheque Compensado	13079	104	01981	850028	2.900,00 D	
18.11.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	3.054,80 C	0,00 C
20.11.2015		002-Cheque	10406			850030	135,00 D	
20.11.2015		002-Cheque	12907			850031	15.612,65 D	
20.11.2015		002-Cheque	12907			850032	927,81 D	
20.11.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			863241200114544	2,00 D	
20.11.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			863241200114545	2,00 D	
20.11.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			863241200114546	2,00 D	
20.11.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	16.681,46 C	0,00 C
23.11.2015		002-Cheque	10406			850022	1.214,75 D	-10
23.11.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			863271200530429	2,00 D	
23.11.2015		102-Cheque Compensado	13079	104	01981	850033	3.708,00 D	
23.11.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	4.924,75 C	0,00 C
24.11.2015		002-Cheque	16027			850023	118,45 D	
24.11.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			813280700148470	0,85 D	
24.11.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			813281300348848	2,00 D	
24.11.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	121,30 C	0,00 C
26.11.2015		855-BB Curto Prazo 50 Mil	14049			1200044	213.699,90 C	
26.11.2015		351-Aplicação BB CDB DI	13060			600694337411	213.500,00 D	199,90 C

Debitado - R\$	Disponível - R\$	CPMf cobrado - R\$
0,00	199,90 C	0,00



Extrato Conta Corrente

Correntista

Nome

COOPERATIVA DOS PRODUTORES

CNPJ

11.301.115/0001-32

Posição

Dezembro / 2015

Data de emissão

01.03.2016

Agência (prefixo/dv)

2279-9

GS

05

Conta nº / dv


60.000-8

Data de abertura

16.11.2009

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
26.11.2015		Saldo anterior						199,90 C
01.12.2015		102-Cheque Compensado	13079	104	01981	850046	3.225,00 D	OK
01.12.2015		989-Resgate BB CDB DI				000098	3.500,00 C	OK
01.12.2015	02.12.2015	798-Resgate BB CDB DI	14060			600694337411	0,70 C	OK
03.12.2015		102-Cheque Compensado	13079	237	01981	850047	200,00 D	OK
07.12.2015		102-Cheque Compensado	13079	001	01981	850048	1.250,00 D	OK
07.12.2015		989-Resgate BB CDB DI				000098	1.000,00 C	OK
07.12.2015	08.12.2015	798-Resgate BB CDB DI	14060			600694337411	0,90 C	OK
09.12.2015		102-Cheque Compensado	13079	104	01981	850053	1.110,00 D	OK
09.12.2015		989-Resgate BB CDB DI				000098	1.500,00 C	OK
09.12.2015	10.12.2015	798-Resgate BB CDB DI	14060			600694337411	2,07 C	OK
10.12.2015		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			893441001046986	32,50 D	OK
11.12.2015		102-Cheque Compensado	13079	237	01981	850054	1.329,87 D	OK
11.12.2015		989-Resgate BB CDB DI				000098	1.000,00 C	OK
11.12.2015	14.12.2015	798-Resgate BB CDB DI	14060			600694337411	1,92 C	OK
15.12.2015		002-Cheque	16027			850055	647,70 D	OK
15.12.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			833491200264020	2,00 D	OK
15.12.2015		989-Resgate BB CDB DI				000098	1.000,00 C	OK
15.12.2015	16.12.2015	798-Resgate BB CDB DI	14060			600694337411	2,90 C	OK
21.12.2015		002-Cheque	16027			850057	67,61 D	OK
22.12.2015		127-Tarifa de Fornecimento Cheque	13113			873560700100547	28,80 D	OK
22.12.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			883560700062847	2,00 D	OK
23.12.2015		002-Cheque	16259			850058	900,00 D	OK
23.12.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			843571200478622	2,00 D	OK
23.12.2015		989-Resgate BB CDB DI				000098	1.000,00 C	OK
23.12.2015	24.12.2015	798-Resgate BB CDB DI	14060			600694337411	5,94 C	OK
30.12.2015		002-Cheque	16027			850062	1.272,25 D	OK
30.12.2015		429-Tarifa Processamento de Cheque	13113			873641200110412	2,00 D	OK
30.12.2015		989-Resgate BB CDB DI				000098	1.000,00 C	OK

Extratos Bancários 2014



Extrato Conta Corrente

Correntista

Nome

COOPERATIVA DOS PRODUTORES

CNPJ

11.301.115/0001-32

Posição

Janeiro / 2014

Data de emissão

22.05.2014

Agência (prefixo/dv)

2279-9

GS

06

Conta nº / dv

60.000-8

Data de abertura

16.11.2009

Data contábil	Data lançamento	Histórico	Lote	Banco	Origem	Documento	Valor - R\$	Saldo - R\$
11.12.2013		Saldo anterior						0,00
10.01.2014		435-Tarifa de Pacote de Serviços	13113			800101001243270	36,00 D	OK
10.01.2014		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C	OK
27.01.2014		500-Tarifa Renovação Cadastro	13113			830270801473589	24,00 D	OK
27.01.2014		855-BB Curto Prazo 50 Mil				000044	50,00 C	OK

Bloqueado - R\$

0,00

Disponível - R\$

40,00 C

CPMF cobrado - R\$

0,00

Data

Nome

COOPERATIVA DOS PRODUTORES

Agência

2279-9

Conta

80.000-8

Movimento	Data	Des. origem	Histórico	Documento	Valor	Saldo
	24/04/2014		Saldo Anterior			432,00 C
	06/05/2014	2279-9	DEPOSITO ONLINE	2.102.020.027	400,00 C	832,00 C
	06/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.171	400,00 C	1.232,00 C
	06/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.401	400,00 C	1.632,00 C
	06/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.075	400,00 C	2.032,00 C
	12/05/2014	2279-9	TRANSFERENCIA	12.279.000.001.345	400,00 C	2.432,00 C
		12/05 2279	1345-Q MARINO DANGELO			
	12/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.209	400,00 C	2.832,00 C
	12/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.209	400,00 C	3.232,00 C
	12/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.275	400,00 C	3.632,00 C
	12/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.275	400,00 C	4.032,00 C
	12/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.411	400,00 C	4.432,00 C
	12/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.412	400,00 C	4.832,00 C
	12/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.121	400,00 C	5.232,00 C
	12/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.124	400,00 C	5.632,00 C
	12/05/2014		TAR PACOTE SERV	901.321.001.704.167	35,00 D	5.596,00 C
			Tarifa referente a 12/05/2014			
	13/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.130	400,00 C	5.996,00 C
	14/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.444	400,00 C	6.396,00 C
	14/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.031	400,00 C	6.796,00 C
	14/05/2014	2279-9	TRANSF ON LINE	232.279.000.007.576	400,00 C	7.196,00 C
		14/05 2279	7876-X JOAO MIRANDA N			
	21/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.282	400,00 C	7.596,00 C
	21/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.248	400,00 C	7.996,00 C
	21/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.247	190,20 C	8.186,20 C
	21/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.166	400,00 C	8.586,20 C
	21/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.273	400,00 C	8.986,20 C
	21/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.294	400,00 C	9.386,20 C
	22/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.278	400,00 C	9.786,20 C
	22/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.079	400,00 C	10.186,20 C
	22/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.045	400,00 C	10.586,20 C
	22/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.517	400,00 C	10.986,20 C
	22/05/2014		CLRTD PRAZO	1.200.044	10.186,20 D	800,00 C
	22/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.019	400,00 C	1.200,00 C
	22/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.203	400,00 C	1.600,00 C
	22/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.335	400,00 C	2.000,00 C
	23/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.279	400,00 C	2.400,00 C
	23/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.282	400,00 C	2.800,00 C
	23/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.019	400,00 C	3.200,00 C
	23/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.061	400,00 C	3.600,00 C
	23/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.194	400,00 C	4.000,00 C
	24/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.012	400,00 C	4.400,00 C
	24/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.016	400,00 C	4.800,00 C
	24/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.310	400,00 C	5.200,00 C

Movimento Data	Dep. origem	Histórico	Documento	Valor	Saldo
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.311	400,00 C	6.600,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.312	400,00 C	6.000,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.313	400,00 C	6.400,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.314	400,00 C	6.800,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.315	400,00 C	7.200,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.316	400,00 C	7.600,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.317	400,00 C	8.000,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.318	400,00 C	8.400,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.319	400,00 C	8.800,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.320	400,00 C	9.200,00 C
26/05/2014	2279-9	DEP.BL10 UTIL	22.791.172.700.321	400,00 *	9.200,00 C
26/05/2014	2279-9	DEP.BL10 UTIL	22.791.172.700.322	400,00 *	9.200,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.323	400,00 C	9.600,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.428	400,00 C	10.000,00 C
26/05/2014	2279-9	DEP.BL10 UTIL	22.791.172.700.451	400,00 *	10.000,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.506	400,00 *	10.000,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.522	400,00 C	10.400,00 C
26/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.295	400,00 C	10.800,00 C
26/05/2014	2279-9	TRANSF.ON LINE	222.279.000.061.958	400,00 C	11.200,00 C
	26/05 2279	91925-6 TARCIO T. CARV			
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	2.089.759.804	400,00 C	11.600,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	2.103.391.401	400,00 C	12.000,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	2.103.393.027	400,00 C	12.400,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOS.ONLINE	2.369.326.893	400,00 C	12.800,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.014	400,00 C	13.200,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.236	400,00 C	13.600,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.360	400,00 C	14.000,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.482	400,00 C	14.400,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.197	400,00 C	14.800,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.304	400,00 C	15.200,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.423	400,00 C	15.600,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.449	400,00 C	16.000,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.489	400,00 C	16.400,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.602.700.490	400,00 C	16.800,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.294	400,00 C	17.200,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.320	400,00 C	17.600,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.321	400,00 C	18.000,00 C
27/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.625.900.322	400,00 C	18.400,00 C
27/05/2014	2279-9	TRANSF.ON LINE	522.279.000.050.733	400,00 C.	18.800,00 C
	27/05 2279	50733-4 MARCIO A A SIL			
27/05/2014		DESSL DEPOSITO	22.791.172.700.321	400,00 C	19.200,00 C
27/05/2014		DESSL DEPOSITO	22.791.172.700.322	400,00 C	19.600,00 C
27/05/2014		DESSL DEPOSITO	22.791.172.700.451	400,00 C	20.000,00 C
27/05/2014		DESSL DEPOSITO	22.791.172.700.506	400,00 C	20.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	2.399.324.526	400,00 C	20.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	2.399.324.583	400,00 C	21.200,00 C
28/05/2014	2279-9	TRANSFERENCIA	12.279.000.011.364	400,00 C	21.600,00 C
	28/05 2279	11364-0 WALDEMAR F MOR			

Operação Data	Dep. origem	Histórico	Documento	Valor	Saldo
28/05/2014	2279-9	TRANSFERENCIA	12.279.000-012.812	400,00 C	22.000,00 C
		28/05/2014 2279-9 12812-0 CARLOS LUIZ DE			
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.209	400,00 C	22.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.312	400,00 C	22.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.436	400,00 C	23.200,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.590	400,00 C	23.600,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.605	400,00 C	24.000,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.606	400,00 C	24.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.607	400,00 C	24.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.608	400,00 C	25.200,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.609	400,00 C	25.600,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.610	400,00 C	26.000,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.611	400,00 C	26.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.612	400,00 C	26.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.613	400,00 C	27.200,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.614	400,00 C	27.600,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.615	400,00 C	28.000,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.616	400,00 C	28.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.617	400,00 C	28.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.618	400,00 C	29.200,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.619	400,00 C	29.600,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.620	400,00 C	30.000,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.621	400,00 C	30.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.622	400,00 C	30.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.623	400,00 C	31.200,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.624	400,00 C	31.600,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.625	400,00 C	32.000,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.626	400,00 C	32.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.627	400,00 C	32.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.628	400,00 C	33.200,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.629	400,00 C	33.600,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.630	400,00 C	34.000,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.631	400,00 C	34.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.632	400,00 C	34.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.633	400,00 C	35.200,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.634	400,00 C	35.600,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.635	400,00 C	36.000,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.636	400,00 C	36.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.637	400,00 C	36.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.638	400,00 C	37.200,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.639	400,00 C	37.600,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.640	400,00 C	38.000,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.641	400,00 C	38.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.642	400,00 C	38.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.643	400,00 C	39.200,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.644	400,00 C	39.600,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.645	400,00 C	40.000,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.646	400,00 C	40.400,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.647	400,00 C	40.800,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.648	400,00 C	41.200,00 C
28/05/2014	2279-9	DEPOSITO	22.791.172.700.649	400,00 C	41.600,00 C

Folha 1 – Razão 2016

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD (00044)

DENIS ALMEIDA DOS REIS

Razão Geral de 01/01/2016 até 31/12/2016

Livro: 8

Folha: 54

Data	Histórico	C/P	Débito	Crédito	S a l d o
	Caixa Múltiplo (25) 1.1.01.01.0001				
05/03/2016	Pagamento de Guia do POTS Comp 01/2016	1128		14,29	14,29C
05/03/2016	Pagamento de Guia do INSS Comp 01/2016	1129		62,73	77,02C
05/03/2016	Troca de Cheque para Caixa - diversos pagamentos -	40	5.119,13		5.042,11D
05/03/2016	pagamento conforme nf 2672	1393		3.450,00	1.592,11D
05/03/2016	pagamento boleto bancario - CONECTA MINAS	81		753,27	838,34D
05/03/2016	pagamento boleto bancario - CONECTA MINAS	81		240,56	598,28D
05/03/2016	pagamento conta Claro	63		166,28	432,00D
11/03/2016	Pagamento Referente a NF 234	1450		224,00	208,00D
18/03/2016	Troca de Cheque para pagamento da JAD LOG, EPROC	40	2.868,36		3.076,36D
18/03/2016	Pagamento JAD LOG NF 11062002	189		89,62	2.986,74D
18/03/2016	Pagamento 1 Parcela de Elaboração de projeto de	1406		1.200,00	1.786,74D
18/03/2016	Pagamento de NF	1440		1.576,00	210,74D
18/03/2016	Pagamento de Despesa Financeira no boleto da Arcovende	164		9,46	201,28D
20/03/2016	Pagamento de Cupom Fiscal 024778 - Rural Minas -	37		32,00	169,28D
20/03/2016	pagamento CF 9007 - Padaria Andrade	38		59,70	109,58D
20/03/2016	pagamento de Nota Fiscal "ID" 000886 - AGM Centro	61		170,00	60,42C
22/03/2016	Cheque trocado para pagamento de Cheque 850086	40	11.000,00		10.939,58D
22/03/2016	Pagamento Referente a NF 2692 - Serviço de	1393		1.550,00	9.389,58D
22/03/2016	Pagamento Referente a NF 12193 - Ornamento 8995 - 1	1402		1.625,00	7.764,58D
22/03/2016	Pagamento de CF 701758 - Comercial JORC - Material	78		43,95	7.720,63D
22/03/2016	Pagamento de CF 8058 / 8087 / 8086 / 8089 - Material	78		378,00	7.342,63D
22/03/2016	Pagamento Conta Claro	63		478,80	6.863,83D
23/03/2016	Pagamento Referente a NF 007	1383		200,00	6.663,83D
23/03/2016	Pagamento Referente a NF 2250	1413		340,00	6.323,83D
23/03/2016	pagamento a vale transporte - Flávia Vilaca	44		2,60	6.321,23D
23/03/2016	Pagamento Carroto PATARO - Recibo Nº 7163	69		11,66	6.309,57D
24/03/2016	Pagamento Referente a NF 3700	1448		4.388,39	1.928,18D
25/03/2016	Pagamento Material de Limpeza - CF 32892 -	78		23,94	1.905,24D
25/03/2016	Pagamento copia de chaves - Chaveiro Chavesco	61		92,00	1.813,24D
25/03/2016	Pagamento de CF 419693 - Eldorado	78		11,36	1.802,88D
29/03/2016	TROCA DE CHEQUE PARA DIVERSOS	40	2.260,00		4.062,88D
29/03/2016	Pagamento Referente a NF 10730	1396		1.050,56	3.011,52D
29/03/2016	Pagamento Referente a NF9439	1388		172,50	2.839,02D
29/03/2016	Pagamento Referente a NF 241222	1397		149,50	2.689,52D
29/03/2016	Pagamento Referente a NF	1388		877,45	1.812,07D
29/03/2016	PAGAMENTO CONFORME RECIBO 56611	69		5,83	1.806,24D
04/03/2016	pagamento de guia POTS comp 02/2016	1128		599,09	1.207,15D
04/03/2016	troca de cheque 850089 para pagamento de diversos	40	18.000,00		19.207,15D
04/03/2016	pagamento de serviço prestado (Thiago B C de Oliveira)	1182		3.000,00	16.207,15D
04/03/2016	Pagamento de Honorario Contabil a CONTAD	191		1.444,32	14.762,83D
04/03/2016	Reembolso da despesa - Form n 15 - 26/03/2016	192		271,80	14.491,03D
04/03/2016	PAGAMENTO CONFORME NF 27	1400		950,00	13.541,03D
04/03/2016	pagamento conforme NF 01	1401		3.000,00	10.541,03D
04/03/2016	pagamento salario 02/2016	1151		7.128,00	3.413,03D
11/03/2016	troca de cheque para pagamento de diversas fornecedoras	40	8.700,00		12.113,03D
11/03/2016	PAGAMENTO DE BOLETO E NF 190 - CONECTA	81		392,83	11.720,20D
11/03/2016	Compra Confirma NF 2039	1403		360,00	11.360,20D
11/03/2016	REEMBOLSO DE DESPESA	192		200,00	11.160,20D
11/03/2016	PAGAMENTO MAC INCOX	1400		4.790,00	6.370,20D
11/03/2016	PAGAMENTO PEDIDO 179366	1404		1.998,59	4.371,61D
11/03/2016	pagamento do serviço de manutenção MIRADINCOX	1405		523,20	3.848,41D
16/03/2016	troca de cheque pagamento de diversas fornecedoras -	40	18.268,18		22.116,59D
16/03/2016	pagamento de serviço prestado	1182		4.000,00	18.116,59D
16/03/2016	pagamento de boleto	78		965,52	17.151,07D

Folha 1 – Razão 2015

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD
(00044)

DENES ALMEIDA DOS REIS

Razão Geral de 01/01/2015 até 31/12/2015

Livro: 01

Folha: 53

Data	Histórico	C/P	Débito	Crédito	S a l d o
Banco do Brasil - (40) - 1.181.02.0002					
		Saldo Anterior:			36,00D
12/01/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		22,00	14,00D
26/01/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		27,00	13,00C
26/01/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		37,00D
10/02/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		22,00	15,00D
26/02/2015	Pagamento de Rembolso Despesas Dietética - Cheque	192		1.328,83	1.313,83C
26/02/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	1.313,83		0,00D
02/03/2015	Pagamento de Boleto MACRO ASSESSORIA	119		620,00	620,00C
02/03/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	620,00		0,00D
10/03/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		22,00	22,00C
10/03/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		28,00D
19/03/2015	Pagamento da NF 6124872 - Vania Lopes - Compra de	1375		1.200,00	1.172,00C
19/03/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	1.172,00		0,00D
10/04/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		22,00	22,00C
10/04/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		28,00D
15/04/2015	rembolso despesas Igor Pinto - Acerto da Viagem -	192		668,20	678,20C
15/04/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	678,20		0,00D
28/04/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		2,10	2,10C
28/04/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		47,90D
04/05/2015	Pagamento BIERPHARM LAB FARM DO BRASIL	54		1.406,58	1.358,68C
04/05/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	1.358,68		0,00D
11/05/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		29,00	29,00C
11/05/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		21,00D
10/06/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		29,00	8,00C
10/06/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		42,00D
10/07/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		29,00	13,00D
27/07/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		27,00	14,00C
27/07/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		36,00D
10/08/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		29,00	7,00D
04/09/2015	Pagamento Restaurante Lua Cheia 01/09/2015	38		211,50	211,50C
04/09/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	211,50		0,00D
10/09/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		32,50	32,50C
10/09/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		17,50D
14/09/2015	Pagamento Acert Viagem Dietética - Cheque 850014	192		488,00	470,50C
14/09/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	470,50		0,00D
18/09/2015	Pagamento DAE Avaliao JUCEMO - Cheque 850015	251		38,30	38,30C
18/09/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		11,90D
09/10/2015	Pagamento Cartorio Barbosa (PJ) referente a registro de	69		1.225,57	1.223,67C
09/10/2015	Pagamento Consultoria 1ª - Cheque 850017	119		5.446,35	6.670,02C
09/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	6.670,02		0,00D
13/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		5,99	5,99C
13/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		32,50	38,49C
13/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		11,51D
20/10/2015	Aplicação CUBOCAP Banco do Brasil	55		600,00	588,49C
20/10/2015	Pagamento Cartorio do 2º Ofício de Notas - 30	69		163,50	751,99C
20/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	751,99		0,00D
23/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		28,80	28,80C
23/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	50,00		21,20D
27/10/2015	Pagamento Consultoria 2ª Parcela	119		7.446,35	7.425,15C
27/10/2015	Pagamento CREA MG - ART - Cheque 850020	80		118,45	7.543,60C
27/10/2015	Resgate de Aplicação Financeira	65	7.543,60		0,00D
28/10/2015	Pagamento DAE - Restituição do Insc Estadual - Cheque	251		245,06	245,06C
28/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		8,19	253,25C
28/10/2015	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		2,00	255,25C

Folha 1 – Razão 2014

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD
(00044)

DENES ALMEIDA DOS REIS

Razão Geral de 01/01/2014 até 31/12/2014

Livro: 3

Folha: 53

Data	Histórico	C/P	Débito	Crédito	S a l d o
	Banco do Brasil (40) 1.161.02.0002				
10/01/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		36,00	36,00C
10/01/2014	Régua de Aplicação Financeira	65	50,00		14,00D
27/01/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		24,00	10,00C
27/01/2014	Régua de Aplicação Financeira	65	50,00		40,00D
10/02/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		36,00	4,00D
10/03/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		36,00	32,00C
10/03/2014	Régua de Aplicação Financeira	65	50,00		18,00D
10/04/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		36,00	18,00C
10/04/2014	Régua de Aplicação Financeira	65	50,00		32,00D
24/04/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		432,00D
05/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		832,00D
05/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		1.232,00D
08/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		1.632,00D
08/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		2.032,00D
12/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		2.432,00D
12/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		2.832,00D
12/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		3.232,00D
12/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		3.632,00D
12/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		4.032,00D
12/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		4.432,00D
12/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		4.832,00D
12/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		5.232,00D
12/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		5.632,00D
12/05/2014	Despesas Financeiras referente a movimentação bancária	164		36,00	5.996,00D
13/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		5.996,00D
14/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		6.396,00D
14/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		6.796,00D
14/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		7.196,00D
21/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		7.596,00D
21/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		7.996,00D
21/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	190,20		8.186,20D
21/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		8.586,20D
21/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		8.986,20D
21/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		9.386,20D
22/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		9.786,20D
22/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		10.186,20D
22/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		10.586,20D
22/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		10.986,20D
22/05/2014	Transferência de Saldo para Aplicação Financeira no Banco	65		10.186,20	800,00D
23/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		1.200,00D
23/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		1.600,00D
23/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		2.000,00D
23/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		2.400,00D
23/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		2.800,00D
23/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		3.200,00D
23/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		3.600,00D
23/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		4.000,00D
26/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		4.400,00D
26/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		4.800,00D
26/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		5.200,00D
26/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa (1170	6.000,00		11.200,00D
27/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa (1170	9.200,00		20.400,00D
28/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa (1170	42.400,00		62.800,00D
29/05/2014	Rescissão de Quotas de Participação da Cooperativa	1170	400,00		63.200,00D

Regulamento Investimento Curto Prazo BB



REGULAMENTO DO

**BB RENDA FIXA CURTO PRAZO 50 MIL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS
DE FUNDOS DE INVESTIMENTO**
CNPJ: 04.194.723/0001-20

CAPÍTULO I – DO FUNDO

Artigo 1º - O BB RENDA FIXA CURTO PRAZO 50 MIL FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, doravante designado **FUNDO**, regido pelo presente Regulamento e demais disposições legais e regulamentares que lhe forem aplicáveis, é constituído sob a forma de condomínio aberto e com prazo de duração indeterminado.

Artigo 2º - O **FUNDO** buscará proporcionar a valorização de suas cotas mediante aplicação dos recursos em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro, utilizando-se de cotas de fundos de investimento, a seguir denominados **FIs**, que apresentem em sua composição, ativos financeiros e operações com prazo máximo a decorrer de 375 (trezentos e setenta e cinco) dias e carteira com prazo médio inferior a 60 (sessenta) dias.

Artigo 3º - O **FUNDO** é destinado a clientes pessoas físicas e jurídicas do Banco do Brasil, que busquem retorno através de investimentos que acompanhem a variação do CDI, com perfil de aplicação de curto prazo.

CAPÍTULO II – DA ADMINISTRAÇÃO

Artigo 4º - O **FUNDO** é administrado pela **BB GESTÃO DE RECURSOS - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**, sediada no Rio de Janeiro - RJ, na Praça XV de Novembro nº 20, salas 201, 202, 301 e 302, inscrita no CNPJ sob o nº 30.822.938/0001-89, devidamente credenciada pela CVM – Comissão de Valores Mobiliários como prestadora de serviços de Administração de Carteiras por meio do Ato Declaratório nº 1481, de 13 de agosto de 1990, doravante abreviadamente designada **ADMINISTRADORA**.

Artigo 5º - A **ADMINISTRADORA** é responsável pela Gestão da carteira do **FUNDO**.

Artigo 6º - O responsável pelos serviços de Registro escritural de cotas, tesouraria, controladoria e custódia dos ativos financeiros integrantes da carteira do **FUNDO** é o **BANCO DO BRASIL S.A.**, sociedade de economia mista, com sede no Setor Bancário Sul, Quadra 4, Bloco C, Lote 32, edifício Sede III, Brasília (DF), inscrito no

CNPJ sob n.º 00.000.000/0001-91, devidamente credenciado pela CVM – Comissão de Valores Mobiliários como prestador de serviços de Custódia de Valores Mobiliários por meio do Ato Declaratório nº 5.821, de 03 de fevereiro de 2000.

Artigo 7º - A ADMINISTRADORA, observadas as limitações legais e regulamentares, tem poderes para praticar todos os atos necessários à administração da carteira do FUNDO, bem como para exercer todos os direitos inerentes aos ativos financeiros que a integram, inclusive a contratação de terceiros legalmente habilitados para prestação de serviços relativos às atividades do FUNDO.

Artigo 8º - Demais prestadores de serviços do FUNDO, que não constem neste Regulamento, podem ser consultados no Formulário de Informações Complementares.

Artigo 9º - A ADMINISTRADORA receberá, pela prestação de seus serviços, remuneração anual de 1% (um por cento), incidente sobre o patrimônio líquido do FUNDO, calculada e cobrada todo dia útil, à razão de 1/252.

Artigo 10 - O FUNDO poderá aplicar seus recursos em FIs que cobrem taxa de administração, sendo que a remuneração prevista no caput compreende as taxas de administração dos fundos nos quais o FUNDO investe.

Artigo 11 - Não há cobrança de taxas de performance, de ingresso, de saída ou de custódia no FUNDO.

CAPÍTULO III – DA POLÍTICA DE INVESTIMENTO

Artigo 12 - Para alcançar seus objetivos, o FUNDO aplicará seus recursos em cotas de FIs que apresentem carteira composta, isolada ou cumulativamente, por títulos públicos federais ou por ativos financeiros privados considerados de baixo risco de crédito, prefixados ou pós fixados, indexados à CDI/SELIC, ou em operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais. Os ativos financeiros componentes da carteira deverão ter prazo máximo a decorrer de 375 (trezentos e setenta e cinco) dias e o prazo médio da carteira deverá ser inferior a 60 (sessenta) dias.

Artigo 13 - O FUNDO deverá apresentar a composição abaixo, em relação ao seu patrimônio líquido:

Composição da Carteira	Mínimo	Máximo
1) Cotas de fundos de investimento classificados como "CURTO PRAZO"	95%	100%

2) Depósitos à vista, ativos financeiros de emissão do Tesouro Nacional, do Banco Central do Brasil, ativos financeiros de renda fixa de emissão de instituição financeira e operações compromissadas, de acordo com regulamentação do Conselho Monetário Nacional - CMN	0%	5%
Outros Limites	Mínimo	Máximo
1) Aplicação em cotas de um mesmo fundo de investimento	0%	100%
2) Aplicação em fundos de investimento sob administração da ADMINISTRADORA ou de empresas ligadas	0%	100%
3) Aplicação em ativos financeiros de um mesmo emissor	0%	5%
4) Aplicação em ativos financeiros de emissão ou coobrigação da ADMINISTRADORA, gestor ou de empresas ligadas.	0%	5%

Parágrafo 1º - A ADMINISTRADORA, bem como os fundos de investimento e carteiras por ela administrados ou pessoas a ela ligadas, poderão atuar como contraparte em operações realizadas pelo FUNDO.

Parágrafo 2º - Os FIs poderão utilizar operações nos mercados de derivativos com o objetivo exclusivo de proteger posições detidas à vista, até o limite dessas, desde que referenciadas em ativos financeiros ou indicadores financeiros que permitam a manutenção de seu objetivo.

Artigo 14 - A rentabilidade do FUNDO é função do valor de mercado dos ativos financeiros que compõem sua carteira. Esses ativos apresentam alterações de preço, o que configura a possibilidade de ganhos, mas também de perdas. Desta forma, eventualmente, poderá haver perda do capital investido, não cabendo à ADMINISTRADORA, nem ao Fundo Garantidor de Crédito – FGC, garantir qualquer rentabilidade ou o valor originalmente aplicado.

CAPÍTULO IV – DA DISTRIBUIÇÃO DE RESULTADOS

Artigo 15 - O FUNDO incorporará ao seu patrimônio os dividendos, juros sobre capital próprio ou outros rendimentos porventura advindos de ativos e/ou operações que integrem a carteira do FUNDO.

CAPÍTULO V – DOS FATORES DE RISCO

Artigo 16 - Os ativos financeiros que compõem a carteira do FUNDO e dos FIs sujeitam-se, em especial, aos seguintes riscos:

- a) **Risco de juros postfixados (CDI, TMS)** - os preços dos ativos podem variar em virtude dos spreads praticados nos ativos indexados ao CDI ou à TMS.
- b) **Risco de Taxa de Juros** - A rentabilidade do FUNDO pode ser impactada em função da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pelo FUNDO, ocasionadas pela variação das taxas de juros praticadas no mercado.
- c) **Risco Proveniente do uso de Derivativos** - Os preços dos contratos de derivativos são influenciados por diversos fatores que não dependem exclusivamente da variação do preço do ativo objeto. Dessa forma, operações com derivativos, mesmo com objetivo exclusivo de proteger posições, podem ocasionar perdas para o FUNDO e, consequentemente, para seus cotistas.
- d) **Risco de Liquidez** - Consiste no risco de o FUNDO, mesmo em situação de estabilidade dos mercados, não estar apto a efetuar, dentro do prazo máximo estabelecido no Regulamento, pagamentos relativos a resgates de cotas, em decorrência do grande volume de solicitações de resgate e/ou outros fatores que acarretem na falta de liquidez dos mercados nos quais os ativos financeiros integrantes da Carteira são negociados, podendo tal situação perdurar por período indeterminado. Além disso, para todos os FUNDOS que tenham despesas, o risco de liquidez compreende também a dificuldade em honrar seus compromissos. A falta de liquidez pode provocar a venda de ativos com descontos superiores àqueles observados em mercados líquidos.
- e) **Risco de Conjuntura** - Possibilidade de perdas decorrentes de mudanças verificadas nas condições políticas, culturais, sociais, econômicas ou financeiras do Brasil ou de outros países.
- f) **Risco Regulatório** - a eventual interferência de órgãos reguladores no mercado como o Banco Central do Brasil e a Comissão de Valores Mobiliários - CVM, podem impactar os preços dos ativos ou os resultados das posições assumidas.
- g) **Risco Sistêmico** - Possibilidade de perdas em virtude de dificuldades financeiras de uma ou mais instituições que provoquem danos substanciais a outras, ou ruptura na condução operacional de normalidade do Sistema Financeiro Nacional – SFN.

Extrato Aplicações Financeiras

- Aplicações 2015

Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	239.380,47	
Aplicações	0,00	« Jan / 2015 »
Resgates	50,00 (-) ok	
Rendimento Bruto	2.017,15 ok	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.
IR	0,00	
IOF	0,00	
Taxa de Saída	0,00	
Bônus Performance	0,00	
<hr/>		
Saldo em 30/01/2015	241.347,62	
Rendimento Líquido	2.017,15	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,8426

Resumo Mês Março		
COOPERATIVA P L M LTDA		00044 BB CP 50 mil
Agência 2279 9 MARIANA		Conta 60000 8
Saldo Anterior	241.347,62	« Fev / 2015 »
Aplicações	0,00	
Resgates	1.313,83 (-) ok	
Rendimento Bruto	1.796,75 ok	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.
IR	0,00	
IOF	0,00	
Taxa de Saída	0,00	
Bônus Performance	0,00	
<hr/>		
Saldo em 27/02/2015	241.830,54	
Rendimento Líquido	1.796,75	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,7446

----- Resumo Mês Marco
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB RF CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	241.830,54	
Aplicações	0,00	« Mar / 2015 »
Resgates	1.842,00 (-)	
Rendimento Bruto	2.274,10	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.

Saldo em 31/03/2015 242.262,64 ✓

Rendimento Líquido	2.274,10	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,9444

Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	242.262,64	
Aplicações	0,00	« Abr / 2015 »
Resgates	738,20 (-)	
Rendimento Bruto	2.090,37 ✓	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.

Saldo em 30/04/2015 243.614,81

Rendimento Líquido	2.090,37	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,8641

ente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	243.614,81	
Aplicações	0,00	« Mai / 2015 »
Resgates	1.408,68 (-)	
Rendimento Bruto	2.178,35 ^{ok}	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.
IR	0,00	
IOF	0,00	
Taxa de Saída	0,00	
Bônus Performance	0,00	
<hr/>		
Saldo em 29/05/2015	244.384,48	
Rendimento Líquido	2.178,35	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,8990

ente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	244.384,48	
Aplicações	0,00	« Jun / 2015 »
Resgates	50,00 (-)	
Rendimento Bruto	2.385,45 ^{ok}	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.
IR	0,00	
IOF	0,00	
Taxa de Saída	0,00	
Bônus Performance	0,00	
<hr/>		
Saldo em 30/06/2015	246.719,93	
Rendimento Líquido	2.385,45	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,9762

ente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	246.719,93	
Aplicações	0,00	« Jul / 2015 »
Resgates	50,00 (-)	OK
Rendimento Bruto	2.663,96 OK	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.
IR	0,00	
IOF	0,00	
Taxa de Saída	0,00	
Bônus Performance	0,00	
<hr/>		
Saldo em 31/07/2015	249.333,89	
Rendimento Líquido	2.663,96	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 1,0797

ente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	249.333,89	
Aplicações	0,00	« Ago / 2015 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	2.541,04 OK	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.
IR	0,00	
IOF	0,00	
Taxa de Saída	0,00	
Bônus Performance	0,00	
<hr/>		
Saldo em 31/08/2015	251.874,93	
Rendimento Líquido	2.541,04	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 1,0191

nte COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	251.874,93	
Aplicações	0,00	« Set / 2015 »
Resgates	782,00 (-)	
Rendimento Bruto	2.563,37 <i>ok</i>	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.
IR	0,00	
IOF	0,00	
Taxa de Saída	0,00	
Bônus Performance	0,00	
<hr/>		
Saldo em 30/09/2015	253.656,30	
Rendimento Líquido	2.563,37	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 1,0197

nte COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	253.656,30	
Aplicações	0,00	« Out / 2015 »
Resgates	15.990,97 (-)	
Rendimento Bruto	2.524,79 <i>ok</i>	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.
IR	0,00	
IOF	0,00	
Taxa de Saída	0,00	
Bônus Performance	0,00	
<hr/>		
Saldo em 30/10/2015	240.190,12	
Rendimento Líquido	2.524,79	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 1,0191

ente COOPERATIVA P L M LTDA
Agência 2279 9 MARIANA

00044 BB CP 50 mil

Conta 60000 8

Saldo Anterior	240.190,12	
Aplicações	0,00	« Nov / 2015 »
Resgates	242.217,45 (-)	
Rendimento Bruto	2.027,33 <i>ck</i>	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.
<hr/>		
Saldo em 30/11/2015	0,00	
Rendimento Líquido	2.027,33	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,9703

RESUMO DE CDB/BB RENDIM.

Agência : 2279-9 Conta : 60.000-8
Cliente : COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE M

Período : 01/12/2015 a 31/12/2015

BB CDB DI		Valor
30/11	Saldo anterior	213.500,00 <i>ck</i>
	valor capital	
	Resgates no período	10.000,00
	valor capital	8,80
	valor juros até mês ant	34,47
	valor juros no mês	6,38-
	valor IR	14,46-
	valor IOF	10.022,43 <i>ck</i>
	valor líquido	
	Rendimento mensal	2.010,58
	valor juros	
31/12	Saldo final	203.500,00
	valor capital	

RESUMO DOS DEPOSITOS EM SER

Nr.Depósito	Dt.aplic	Capital Inicial	Saldo de Capital	Taxa Vencimento
0600694337411	24/11/2015	213.500,00	203.500,00	85,00 30/10/2020

RENDIMENTO BRUTO NO PERÍODO POR DEPOSITO

• Aplicações 2014

----- Resumo Mês Janeiro

Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	148.398,45	
Aplicações	0,00	« Jan / 2014 »
Resgates	100,000X-)	
Rendimento Bruto	1.121,34X	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.
IR	0,00	
IOF	0,00	
Taxa de Saída	0,00	
Bônus Performance	0,00	
Saldo em 31/01/2014	149.419,79	
Rendimento Líquido	1.121,34	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,7558

(NA030-03) Consulta efetuada em 22/05/2014 as 11:43:33 por F8340898
F1 Ajuda F2 Período F3 Sai F5 Encerra F6 IR Pago

----- Resumo Mês Fevereiro

Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	149.419,79	
Aplicações	0,00	« Fev / 2014 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	1.053,89X	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.
IR	0,00	
IOF	0,00	
Taxa de Saída	0,00	
Bônus Performance	0,00	
Saldo em 28/02/2014	150.473,68	
Rendimento Líquido	1.053,89	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,7053

(NA030-03) Consulta efetuada em 22/05/2014 as 11:43:45 por F8340898
F1 Ajuda F2 Período F3 Sai F5 Encerra F6 IR Pago

----- Resumo Mês Marco
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	150.473,68
Aplicações	0,00
Resgates	50,00 (-)
Rendimento Bruto	1.031,93
IR	0,00
IOF	0,00
Taxa de Saída	0,00
Bônus Performance	0,00

« Mar / 2014 »

A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.

Saldo em 31/03/2014	151.455,61
---------------------	------------

Rendimento Líquido	1.031,93
Rendimento Tributado	0,00

Rentabilidade no Mês 0,6859

(NA030-03) Consulta efetuada em 22/05/2014 as 11:43:56 por F8340898

----- Resumo Mês Abril
Cliente ~~COOPERATIVA~~ P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	151.455,61
Aplicações	0,00
Resgates	50,00 (-)
Rendimento Bruto	1.117,85
IR	0,00
IOF	0,00
Taxa de Saída	0,00
Bônus Performance	0,00

« Abr / 2014 »

A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.

Saldo em 30/04/2014	152.523,46
---------------------	------------

Rendimento Líquido	1.117,85
Rendimento Tributado	0,00

Rentabilidade no Mês 0,7382

----- Resumo Mês Maio
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	152.523,46	
Aplicações	73.386,20	« Mai / 2014 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	1.209,63	OK A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.

Saldo em 30/05/2014 227.119,29 OK

Rendimento Líquido	1.209,63	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,7782

(NA030-03) Consulta efetuada em 03/06/2014 as 15:13:11 por F8340898
F1 Ajuda F2 Período F3 Sai F5 Encerra F6 IR Pago

----- Resumo Mês Junho
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	227.119,29	
Aplicações	0,00	« Jun / 2014 »
Resgates	50,00	OK
Rendimento Bruto	1.683,21	OK A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.

Saldo em 30/06/2014 228.752,50 OK

Rendimento Líquido	1.683,21	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,7412

----- Resumo Mês Julho
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB RF CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	228.752,50	
Aplicações	0,00	« Jul / 2014 »
Resgates	100,00 (-)	
Rendimento Bruto	1.946,44	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.

Saldo em 31/07/2014 230.598,94

Rendimento Líquido	1.946,44	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,8510

----- Resumo Mês Agosto
COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB RF CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	230.598,94	
Aplicações	0,00	« Ago / 2014 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	1.790,59	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.

Saldo em 29/08/2014 232.389,53

Rendimento Líquido	1.790,59	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,7764

----- Resumo Mês Setembro -----		00044 BB RF CP 50 mil
OPERATIVA P L M LTDA		
Agência 2279 9 MARIANA		Conta 60000 8
Saldo Anterior	232.389,53	
Aplicações	0,00	« Set / 2014 »
Resgates	273,44 (-)	
Rendimento Bruto	1.887,55	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.
Saldo em 30/09/2014	234.003,64	
Rendimento Líquido	1.887,55	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,8127

----- Resumo Mês Outubro -----		00044 BB RF CP 50 mil
OPERATIVA P L M LTDA		
Agência 2279 9 MARIANA		Conta 60000 8
Saldo Anterior	234.003,64	
Aplicações	0,00	« Out / 2014 »
Resgates	351,00 (-)	
Rendimento Bruto	1.991,41	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.
Saldo em 31/10/2014	235.644,05	
Rendimento Líquido	1.991,41	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,8514

----- Resumo Mês Novembro -----		-----	
OPERATIVA P L M LTDA		00044 BB RF CP 50 mil	
Agência 2279 9 MARIANA		Conta 60000 8	
Saldo Anterior	235.644,05		
Aplicações	0,00		
Resgates	50,00 (-)		« Nov / 2014 »
Rendimento Bruto	1.783,00	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.	
IR	0,00		
IOF	0,00		
Taxa de Saída	0,00		
Bônus Performance	0,00		
Saldo em 28/11/2014	237.377,05		
Rendimento Líquido	1.783,00		
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês	0,7567

----- Resumo Mês Dezembro -----		-----	
OPERATIVA P L M LTDA		00044 BB RF CP 50 mil	
Agência 2279 9 MARIANA		Conta 60000 8	
Saldo Anterior	237.377,05		
Aplicações	0,00		« Dez / 2014 »
Resgates	50,00 (-)		
Rendimento Bruto	2.053,42	A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.	
IR	0,00		
IOF	0,00		
Taxa de Saída	0,00		
Bônus Performance	0,00		
Saldo em 31/12/2014	239.380,47 OK		
Rendimento Líquido	2.053,42		
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês	0,8651

• Aplicações 2013

GFIMA30A SISBB - Sistema de Informacoes Banco do Brasil 08/03/2013
 F3337107 Gerenciador de Fundo de Investimento 15:13:31
 ----- Resumo Mês Janeiro -----
 Cliente COOPERATIVA P L M LTDA 00044 BB CP 50 mil
 Agência 2279 9 MARIANA Conta 60000 8

Saldo Anterior	139.360,82	
Aplicações	0,00	« Jan / 2013 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	713,90	OK A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.
<hr/>		
Saldo em 31/01/2013	140.074,72	

Rendimento Líquido	713,90	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,5122

 (NA030-03) Consulta efetuada em 08/03/2013 as 15:13:31 por F3337107
 F1 Ajuda F2 Período F3 Sai F5 Encerra F6 IR Pago

GFIMA30A SISBB - Sistema de Informacoes Banco do Brasil 08/03/2013
 F3337107 Gerenciador de Fundo de Investimento 15:13:43
 ----- Resumo Mês Fevereiro -----
 Cliente COOPERATIVA P L M LTDA 00044 BB CP 50 mil
 Agência 2279 9 MARIANA Conta 60000 8

Saldo Anterior	140.074,72	
Aplicações	0,00	« Fev / 2013 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	587,29	OK A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.
<hr/>		
Saldo em 28/02/2013	140.662,01	

Rendimento Líquido	587,29	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,4192

 (NA030-03) Consulta efetuada em 08/03/2013 as 15:13:43 por F3337107
 F1 Ajuda F2 Período F3 Sai F5 Encerra F6 IR Pago

----- Resumo Mês Marco

Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	140.662,01
Aplicações	0,00
Resgates	0,00 (-)
Rendimento Bruto	657,48
IR	0,00
IOF	0,00
Taxa de Saída	0,00
Bônus Performance	0,00

« Mar / 2013 »

A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.

Saldo em 28/03/2013 141.319,49 ✓

Rendimento Líquido	657,48
Rendimento Tributado	0,00

Rentabilidade no Mês 0,4674

----- Resumo Mês Abril

Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	141.319,49
Aplicações	0,00
Resgates	0,00 (-)
Rendimento Bruto	737,99
IR	0,00
IOF	0,00
Taxa de Saída	0,00
Bônus Performance	0,00

« Abr / 2013 »

A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.

Saldo em 30/04/2013 142.057,48 ✓

Rendimento Líquido	737,99
Rendimento Tributado	0,00

Rentabilidade no Mês 0,5222

----- Resumo Mês Maio
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	142.057,48	
Aplicações	0,00	« Mai / 2013 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	724,49	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.
<hr/>		
Saldo em 31/05/2013	142.781,97	

Rendimento Líquido	724,49	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,5099

(NA030-03) Consulta efetuada em 09/07/2013 as 13:00:39 por F6520814
F1 Ajuda F2 Período F3 Sai F5 Encerra F6 IR Pago

----- Resumo Mês Junho
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	142.781,97	
Aplicações	0,00	« Jun / 2013 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	746,08	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.
<hr/>		
Saldo em 28/06/2013	143.528,05	

Rendimento Líquido	746,08	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,5225

(NA030-03) Consulta efetuada em 09/07/2013 as 13:00:26 por F6520814
F1 Ajuda F2 Período F3 Sai F5 Encerra F6 IR Pago

GEIMA30A
F1639811

SISBB - Sistema de Informacoes Banco do Brasil
Gerenciador de Fundo de Investimento

21/08/2013
13:01:44

----- Resumo Mês Julho -----

Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta

60000 8

Saldo Anterior	143.528,05	
Aplicações	0,00	« Jul / 2013 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	900,02 <i>OK</i>	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.

Saldo em 31/07/2013 144.428,07 ✓

Rendimento Líquido	900,02	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,6270

(NA030-03) Consulta efetuada em 21/08/2013 as 13:01:44 por F1639811
F1 Ajuda F2 Período F3 Sai F5 Encerra F6 IR Pago

GFIMA30A SISBB - Sistema de Informacoes Banco do Brasil 14/10/2013
F3303901 Gerenciador de Fundo de Investimento 15:07:44

----- Resumo Mês Agosto -----
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA 00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA Conta 60000 8

Saldo Anterior	144.428,07	
Aplicações	0,00	« Ago / 2013 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	890,71 <i>OK</i>	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.

Saldo em 30/08/2013 145.318,78 /

Rendimento Líquido	890,71	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,6167

(NA030-03) Consulta efetuada em 14/10/2013 as 15:07:44 por F3303901
F1 Ajuda F2 Período F3 Sai F5 Encerra F6 IR Pago

GFIMA30A SISBB - Sistema de Informacoes Banco do Brasil 14/10/2013
F3303901 Gerenciador de Fundo de Investimento 15:07:51

----- Resumo Mês Setembro -----
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA 00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA Conta 60000 8

Saldo Anterior	145.318,78	
Aplicações	0,00	« Set / 2013 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	908,91 <i>OK</i>	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.

Saldo em 30/09/2013 146.227,69

Rendimento Líquido	908,91	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,6254

(NA030-03) Consulta efetuada em 14/10/2013 as 15:07:51 por F3303901
F1 Ajuda F2 Período F3 Sai F5 Encerra F6 IR Pago

----- Resumo Mês Outubro
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	146.227,69	
Aplicações	0,00	« Out / 2013 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	1.042,29 ^{OK}	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.
<hr/>		
Saldo em 31/10/2013	147.269,98	
Rendimento Líquido	1.042,29	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,7127

F8340898

Gerenciador de Fundo de Investimento

16:24:34

----- Resumo Mês Novembro
Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta 60000 8

Saldo Anterior	147.269,98	
Aplicações	0,00	« Nov / 2013 »
Resgates	0,00 (-)	
Rendimento Bruto	933,79 ^{OK}	A rentabilidade abaixo e o
IR	0,00	rendimento bruto se referem ao
IOF	0,00	período do último dia útil do
Taxa de Saída	0,00	mês anterior ao último dia
Bônus Performance	0,00	útil do mês.
<hr/>		
Saldo em 29/11/2013	148.203,77	
Rendimento Líquido	933,79	
Rendimento Tributado	0,00	Rentabilidade no Mês 0,6340

----- Resumo Mês Dezembro -----

Cliente COOPERATIVA P L M LTDA

00044 BB CP 50 mil

Agência 2279 9 MARIANA

Conta

60000 8

Saldo Anterior

148.203,77 *OK*

Aplicações

0,00

« Dez / 2013 »

Resgates

840,32 *OK*

Rendimento Bruto

1.035,00 *OK*

IR

0,00

IOF

0,00

Taxa de Saída

0,00

Bônus Performance

0,00

A rentabilidade abaixo e o rendimento bruto se referem ao período do último dia útil do mês anterior ao último dia útil do mês.

Saldo em 31/12/2013

148.398,45 *OK*

Rendimento Líquido

1.035,00

Rendimento Tributado

0,00

Rentabilidade no Mês 0,7008

Balanço Patrimonial

- Exercício 2015**

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)

DENIS ALMEIDA DOS REIS

Balanço Patrimonial Encerrado em 31/12/2015

Folha: 1

Descrição	Classificação	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
Ativo (5)			
Circulante (10)			
Disponível (15)			
Banco conta movimento (30)			
Banco do Brasil (40)	1.1.01.02.0002	36,00D	150,60D
=Banco conta movimento		*****36,00D	*****150,60D
Aplicações Financeiras (50)			
OUROCAP (55)	1.1.01.03.0001	0,00D	600,00D
Banco do Brasil (65)	1.1.01.03.0003	239.380,47D	203.500,00D
=Aplicações Financeiras		****239.380,47D	****204.100,00D
=Disponível		****239.416,47D	****204.250,60D
=T o t a l - Circulante		****239.416,47D	****204.250,60D
Ativo Não Circulante (370)			
Imobilizado (435)			
Imobilizado (440)			
Moveis/Utensilios (452)	1.2.03.01.0004	0,00D	5.000,00D
Computadores e Perifericos (453)	1.2.03.01.0005	0,00D	15.612,65D
=Imobilizado		*****0,00D	*****20.612,65D
=Imobilizado		*****0,00D	*****20.612,65D
=T o t a l - Ativo Não Circulante		*****0,00D	*****20.612,65D
=T o t a l - Ativo		****239.416,47D	****224.863,25D

***** (XXXX) *****

Balanco Patrimonial Encerrado em 31/12/2015

Folha: 2

Descrição	Classificação	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
Passivo (680)			
Circulante (685)			
Fornecedores: (765)			
Fornecedores Nacionais: (770)			
VANIA LOPES (1375)	2.1.03.01.0001	0,00C	0,00C
ICASA (1182)	2.1.03.01.0012	0,00C	8.474,00C
MARIANA SOM E ACESSORIOS (1248)	2.1.03.01.0062	0,00C	0,00C
Master Moveis - Conceito A Comercio de Moveis (1382)	2.1.03.01.0063	0,00C	3.750,00C
J E F USINAGEM E MANUTENCAO LTDA EPP (1383)	2.1.03.01.0064	0,00C	250,00C
CONSTRULAR (1384)	2.1.03.01.0065	0,00C	0,00C
CITA PARAFUSOS FIXADORES E BORRACHA LTDA (1385)	2.1.03.01.0066	0,00C	296,60C
AUTO POSTO CICLO DO OURO LTDA (1389)	2.1.03.01.0070	0,00C	488,85C
ARCOVERDE CONSULTORIA (1443)	2.1.03.01.0124	0,00C	9.456,00C
=Fornecedores Nacionais:		*****0,00C	*****22.715,45C
=Fornecedores:		*****0,00C	*****22.715,45C
=T o t a l - Circulante		*****0,00C	*****22.715,45C
Patrimônio líquido (1170)			
Capital Social (1175)			
Capital Social Subscrito (1176)			
Capital Social Integralizado (1177)	2.3.01.01.0001	331.200,00C	331.200,00C
(-) Capital Social a Integralizar (1178)	2.3.01.01.0002	145.942,45D	145.942,45D
=Capital Social Subscrito		****185.257,55C	****185.257,55C
=Capital Social		****185.257,55C	****185.257,55C
Reservas de Lucro (1206)			
Reservas de Lucro (1207)			
Reserva de Lucro (1219)	2.3.03.01.0002	36.531,10C	54.158,92C
=Reservas de Lucro		*****36.531,10C	*****54.158,92C
=Reservas de Lucro		*****36.531,10C	*****54.158,92C
Resultado do Exercício (1215)			
Resultado do Exercício (1216)			
Lucro do Exercício (1217)	2.3.06.01.0001	17.627,82C	0,00C
Prejuízo do Exercício (1218)	2.3.06.01.0002	0,00C	37.268,67D
=Resultado do Exercício		*****17.627,82C	*****37.268,67D
=Resultado do Exercício		*****17.627,82C	*****37.268,67D
=T o t a l - Patrimônio líquido		****239.416,47C	****202.147,80C

Balanco Patrimonial Encerrado em 31/12/2015

Folha: 3

Descrição	Classificação	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
=T o t a l - Passivo		****239.416,47C	****224.863,25C
***** (XXXXXX) *****			

- Exercício 2016

COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTD(00044)

DENIS ALMEIDA DOS REIS

Balanco Patrimonial Encerrado em 31/12/2016

Folha: 1

Descrição	Classificação	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
Ativo (5)			
Circulante (10)			
Disponível (15)			
Caixa (20)			
Caixa Matriz (25)	1.1.01.01.0001	0,00D	1,06D
=Caixa		*****0,00D	*****1,06D
Banco conta movimento (30)			
Banco do Brasil (40)	1.1.01.02.0002	150,60D	643,31D
=Banco conta movimento		*****150,60D	*****643,31D
Aplicações Financeiras (50)			
OUROCAP (55)	1.1.01.03.0001	600,00D	600,00D
Banco do Brasil (65)	1.1.01.03.0003	203.500,00D	0,00D
=Aplicações Financeiras		****204.100,00D	*****600,00D
=Disponível		****204.250,60D	*****1.244,37D
Créditos (85)			
Clientes (90)			
PANIFICADORA LAFAIETE LTDA EPP (243)	1.1.02.01.0018	0,00D	0,00D
COMERCIAL JORC VAREJO POPULAR (244)	1.1.02.01.0019	0,00D	0,00D
BENEDITO AFRICIO DA SILVA (256)	1.1.02.01.0020	0,00D	0,00D
COMERCIAL ELDORADO ALIMENTOS LTDA (257)	1.1.02.01.0021	0,00D	0,00D
SUPERMERCADO BARROS UBALDO EIRELI (258)	1.1.02.01.0022	0,00D	0,00D
SUPERMERCADO VILA RICA (259)	1.1.02.01.0023	0,00D	0,00D
ESCOLA ESTADUAL DOM BENEVIDES (260)	1.1.02.01.0024	0,00D	0,00D
CAIXA ESCOLAR ALBERTINA BENICIO DOS SANTOS (261)	1.1.02.01.0025	0,00D	0,00D
SUPERMERCADO ITACOLOMY LTDA EPP (262)	1.1.02.01.0026	0,00D	0,00D
UNIV FEDERAL DE OURO PRETO (263)	1.1.02.01.0027	0,00D	0,00D
Clientes Diversos (264)	1.1.02.01.0028	0,00D	0,00D
=Clientes		*****0,00D	*****0,00D
Impostos e Contribuições a Compensar (205)			
Imposto de Renda na Fonte sobre Aplic Finance (206)	1.1.02.06.0001	0,00D	1.613,86D
=Impostos e Contribuições a Compensar		*****0,00D	*****1.613,86D
=Créditos		*****0,00D	*****1.613,86D
Estoques (211)			
Estoques de Insumos (212)			
Materiais de Uso/Consumo (213)	1.1.03.01.0001	0,00D	13.826,63D

Descrição	Classificação	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
=Estoques de Insumos		*****0,00D	*****13.826,63D
=Estoques		*****0,00D	*****13.826,63D
=Total - Circulante		****204.250,60D	*****16.684,86D
Ativo Não Circulante (370)			
Imobilizado (435)			
Imobilizado (440)			
Maquinas/Equipamentos (451)	1.2.03.01.0003	0,00D	2.129,22D
Moveis/Utensilios (452)	1.2.03.01.0004	5.000,00D	5.000,00D
Computadores e Perifericos (453)	1.2.03.01.0005	15.612,65D	16.811,65D
=Imobilizado		*****20.612,65D	*****23.940,87D
=Imobilizado		*****20.612,65D	*****23.940,87D
=Total - Ativo Não Circulante		*****20.612,65D	*****23.940,87D
=Total - Ativo		****224.863,25D	*****40.625,73D
***** (XXXXX) *****			

Descrição	Classificação	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
Passivo (680)			
Circulante (685)			
Impostos e Contribuições a Recolher (1126)			
Contribuições a Recolher (1127)			
FGTS a Recolher (1128)	2.1.01.01.0001	0,00C	878,18C
DNSS a Recolher (1129)	2.1.01.01.0002	0,00C	22.355,03C
Contribuição Sindical (1131)	2.1.01.01.0003	0,00C	544,57C
COFINS a Recolher (1133)	2.1.01.01.0005	0,00C	2.284,93C
PIS a Recolher (1134)	2.1.01.01.0006	0,00C	495,07C
ICMS a Recolher (1173)	2.1.01.01.0010	0,00C	2.073,44C
=Contribuições a Recolher		*****0,00C	*****28.631,22C
=Impostos e Contribuições a Recolher		*****0,00C	*****28.631,22C
Fornecedores (765)			
Fornecedores Nacionais (770)			
VANIA LOPES (1375)	2.1.03.01.0001	0,00C	7.980,00C
ICASA (1182)	2.1.03.01.0012	8.474,00C	399,00C
Master Moveis - Conceito A Comercio de Moveis (1382)	2.1.03.01.0063	3.750,00C	0,00C
J E F USINAGEM E MANUTENCAO LTDA EPP (1383)	2.1.03.01.0064	250,00C	0,00C
CITA PARAFUSOS FIXADORES E BORRACHA LTDA (1385)	2.1.03.01.0066	296,60C	0,00C
AUTO MECANICA SANTO ANTONIO (1386)	2.1.03.01.0067	0,00C	0,00C
CONSTRUTORES - CICERO DOS REIS NUNES ME (1387)	2.1.03.01.0068	0,00C	0,00C
MINAS BRASIL CORREIAS LTDA (1388)	2.1.03.01.0069	0,00C	0,00C
AUTO POSTO CICLO DO OURO LTDA (1389)	2.1.03.01.0070	488,85C	0,00C
KALUNGA COME IND GRAFICA LTDA (1390)	2.1.03.01.0071	0,00C	0,00C
MARMORARIA MARIANA LTDA (1391)	2.1.03.01.0072	0,00C	0,00C
PEREIRA E MAGALHAES SERVICOS LTDA ME (1392)	2.1.03.01.0073	0,00C	0,00C
MARCO ANTONIO SILVA FERREIRA (1393)	2.1.03.01.0074	0,00C	0,00C
LOJA ELETRICA LTDA (1395)	2.1.03.01.0076	0,00C	469,48C
RODOL LTDA (1396)	2.1.03.01.0077	0,00C	1.085,23C
MINAS RURAL (1397)	2.1.03.01.0078	0,00C	0,00C
SERVEN INOX SERRALHERIA (1398)	2.1.03.01.0079	0,00C	0,00C
NACIONAL (1399)	2.1.03.01.0080	0,00C	0,00C
MAC INOX SOL EM MAQUINAS E EQUIP LTDA ME (1400)	2.1.03.01.0081	0,00C	634,00C
AMANDA RAMOS RODRIGUES FERREIRA (1401)	2.1.03.01.0082	0,00C	0,00C
ORGANIZACAO PRADRO IND E COMERCIO LTDA EPP (1402)	2.1.03.01.0083	0,00C	0,00C

Descrição	Classificação	Exercício Anterior	Exercício Atual
HELITECNO - GEOVANE BIGOTO GAZOLA EPP (1403)	2.1.03.01.0084	0,00C	0,00C
CAP LAB INDUSTRIA E COM LTDA (1404)	2.1.03.01.0085	0,00C	709,74C
MIRAINOX LTDA EPP (1405)	2.1.03.01.0086	0,00C	0,00C
EPROS ENG PROJ E SUST LTDA ME (1406)	2.1.03.01.0087	0,00C	1.200,00C
ELETROMAR (1407)	2.1.03.01.0088	0,00C	125,98D
PLISVED COM DE VEDACOES IND LTDA (1408)	2.1.03.01.0089	0,00C	0,00C
STUDIO E ART LTDA ME (1409)	2.1.03.01.0090	0,00C	762,00C
GRAFICA MONUMENTO LTDA ME (1410)	2.1.03.01.0091	0,00C	0,00C
FABIANA MARCIA PEREIRA SILVA ME (1411)	2.1.03.01.0092	0,00C	0,00C
BALASKA EQ IND E COM LTDA (1412)	2.1.03.01.0093	0,00C	0,00C
FELIPE JOSE LIMA CARDOSO (1413)	2.1.03.01.0094	0,00C	0,00C
SEPSS - ELIAS CLAUDINO RAMOS CIA LTDA (1414)	2.1.03.01.0095	0,00C	2.614,51C
FUNDACAO ARTHUR BERNARDES - LAT (1415)	2.1.03.01.0096	0,00C	0,00C
PRODUTOS MACALE LTDA (1416)	2.1.03.01.0097	0,00C	279,50C
NOKAUT CONTROLE DE PRAGAS URB E RURAIS LTDA (1417)	2.1.03.01.0098	0,00C	536,00C
A P L CACHOEIRA BRUMADO (1418)	2.1.03.01.0099	0,00C	12.430,80C
CMT - CONECTA MINAS TELECON (1419)	2.1.03.01.0100	0,00C	0,00C
ELIAS E GUIMARAES COM DE COMB E LUB LTDA (1420)	2.1.03.01.0101	0,00C	2.411,72C
FERMAT - ZULCIENE DA CRUZ COTTA (1421)	2.1.03.01.0102	0,00C	0,00C
COMERCIAL JORC LTDA (1422)	2.1.03.01.0103	0,00C	0,00C
FOCUS SYSTEMAS E CONSULTORIA (1423)	2.1.03.01.0104	0,00C	0,00C
FRIGELAR COMERCIO E INDUSTRIA LTDA (1424)	2.1.03.01.0105	0,00C	0,00C
GAIA COPIADORA E SERVICOS GRAFICOS LTDA (1425)	2.1.03.01.0106	0,00C	0,00C
PADARIA ANDRADE (1426)	2.1.03.01.0107	0,00C	0,00C
AURELIO WEBER LAGE SANTOS (1427)	2.1.03.01.0108	0,00C	8.421,30C
JOSE PIRES DE REZENDE (1428)	2.1.03.01.0109	0,00C	0,00C
COFERNO LTDA (1429)	2.1.03.01.0110	0,00C	0,00C
GRAFICA EDITORA DOM VICOSO (1430)	2.1.03.01.0111	0,00C	0,00C
LACUCAR - COMERCIAL NOVO TEMPO LTDA (1431)	2.1.03.01.0112	0,00C	0,00C
EDUARDO PIRES (1432)	2.1.03.01.0113	0,00C	15.982,65C
EMBOL LTDA (1433)	2.1.03.01.0114	0,00C	0,00C
CEREALISTA NOVA SAFRA LTDA (1434)	2.1.03.01.0115	0,00C	0,00C
DUARTE PECAS E ACESSORIOS LTDA (1435)	2.1.03.01.0116	0,00C	0,00C
ASS PROD LEITE B BRANCO E REGIAO (1436)	2.1.03.01.0117	0,00C	0,00C
LIGIA MARIA REZENDE - DOCE FESTA (1437)	2.1.03.01.0118	0,00C	0,00C

Descrição	Classificação	Exercicio Anterior	Exercicio Atual
ContaD Assessoria Contabil (1438)	2.1.03.01.0119	0,00C	20.000,00C
MURICI MATERIAL DE CONSTRUCAO (1439)	2.1.03.01.0120	0,00C	642,85C
SELIMPACK (1440)	2.1.03.01.0121	0,00C	777,00C
ARTFLEXIVEIS LTDA (1441)	2.1.03.01.0122	0,00C	2.730,40C
MCA CONTROLES E AUTOMAÇÃO LTDA (1442)	2.1.03.01.0123	0,00C	300,79C
ARCOVERDE CONSULTORIA (1443)	2.1.03.01.0124	9.456,00C	6.304,00C
TREVO UNIFORMES PROF LTDA (1444)	2.1.03.01.0125	0,00C	2.107,01C
LAERT BENATTI IND E COM LTDA (1445)	2.1.03.01.0126	0,00C	1.565,79C
BRASIL FILMS IND LTDA (1446)	2.1.03.01.0127	0,00C	1.325,64C
SULFLEX EMBALAGENS LTDA (1447)	2.1.03.01.0128	0,00C	6.728,30C
BORELLI COMERCIO E REP LTDA (1448)	2.1.03.01.0129	0,00C	3.366,00C
ANEX FLOTADOR (1449)	2.1.03.01.0130	0,00C	59.175,00C
RURAL MINEIRA - DJAIR (1450)	2.1.03.01.0131	0,00C	0,00C
CLARO (1451)	2.1.03.01.0132	0,00C	1.586,99C
ADAUTO MECANICA (1452)	2.1.03.01.0133	0,00C	762,00C
Aluguel Homogeneizador (1453)	2.1.03.01.0134	0,00C	8.000,00C
RESTAURANTE DONA DORA (1454)	2.1.03.01.0135	0,00C	6.420,00C
MACRO ASSESSORIA E CONS LTDA (1455)	2.1.03.01.0136	0,00C	520,00C
=Fornecedores Nacionais		*****22.715,45C	****178.101,72C
Impostos Retidos a Recolher (1136)			
IRRF Codigo 1708 - Servicos Prest PJ (1138)	2.1.03.02.0002	0,00C	56,82C
CSRF Codigo 5952 - Retencao Prest PJ 4,65% (1179)	2.1.03.02.0005	0,00C	179,30C
=Impostos Retidos a Recolher		*****0,00C	*****236,12C
=Fornecedores		*****22.715,45C	****178.337,84C
Obrigações Trabalhistas (1148)			
Salários e Ordenados (1149)			
Salários a Pagar (1151)	2.1.04.01.0001	0,00C	16.320,90C
Rescisoes a Pagar (1154)	2.1.04.01.0004	0,00C	46.723,83C
=Salários e Ordenados		*****0,00C	*****63.044,73C
=Obrigações Trabalhistas		*****0,00C	*****63.044,73C
=T o t a l - Circulante		*****22.715,45C	****270.013,79C
Patrimônio líquido (1170)			
Capital Social (1175)			
Capital Social Subscrito (1176)			
Capital Social Integralizado (1177)	2.3.01.01.0001	331.200,00C	331.200,00C

Descrição	Classificação	Exercício Anterior	Exercício Atual
(-) Capital Social a Integralizar (1178)	2.3.01.01.0002	145.942,45D	145.942,45D
=Capital Social Subscrito		****185.257,55C	****185.257,55C
=Capital Social		****185.257,55C	****185.257,55C
Reservas de Lucro (1206)			
Reservas de Lucro (1207)			
Reserva de Lucro (1219)	2.3.03.01.0002	54.158,92C	16.890,25C
=Reservas de Lucro		*****54.158,92C	*****16.890,25C
=Reservas de Lucro		*****54.158,92C	*****16.890,25C
Resultado do Exercício (1215)			
Resultado do Exercício (1216)			
Prejuízo do Exercício (1218)	2.3.06.01.0002	37.268,67D	431.535,86D
=Resultado do Exercício		*****37.268,67D	****431.535,86D
=Resultado do Exercício		*****37.268,67D	****431.535,86D
=PASSIVO A DESCOBERTO		****202.147,80C	****229.388,06D
=T o t a l - Passivo		****224.863,25C	*****40.625,73C

***** (XXXXX) *****

Ações Judiciais

Processo trabalhista folha 01 – Aldiomar Cardoso Cortes

Folha: 1



Poder Judiciário
Justiça do Trabalho
Tribunal Regional do Trabalho da 3ª Região

AÇÃO TRABALHISTA - RITO SUMARÍSSIMO **RTSum 0012330-51.2016.5.03.0069**

[PARA ACESSAR O SUMÁRIO, CLIQUE AQUI](#)

Processo Judicial Eletrônico

Data da Autuação: 16/11/2016

Valor da causa: R\$ 13.895,01

Partes:

AUTOR: ALDIOMAR CARDOSO CORTES - CPF: 125.829.948-18

ADVOGADO: MARCELO DE SOUZA QUEIROZ - OAB: MG103331

RÉU: COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTDA - CNPJ:
11.301.115/0001-32

Execução de título Extra Judicial 1



Melhor visualizado nas versões mais recentes dos navegadores Internet Explorer, Google Chrome ou Mozilla Firefox.

Versão de 07/07/2017 13:55

» Consultas » Andamento Processual » 1ª Instância » Resultados

1ª Instância: [Números](#) [Partes](#) [Advogados](#) [Certidão](#) 2ª Instância: [Números](#) [Partes](#) [Advogados](#)
[Certidão](#)

Comarca de Mariana - Dados do processo

Dados Completos

[Voltar](#)

[Imprimir](#)

[Nova Consulta](#)

NUMERAÇÃO ÚNICA: 0004255-35.2017.8.13.0400

1ª CÍVEL/CRIME - JD

ATIVO

Distribuição: 07/02/2017

Valor da causa: R\$ 40.965,97

Classe: Execução de Título Extrajudicial

Assunto: CIVIL > Obrigações > Espécies de Títulos de Crédito > Cheque

Município do processo: MARIANA/MG

Competência: CÍVEL

SITUAÇÃO ATUAL

CS: CL

Última(s) Movimentação(ões):

DECORRIDO PRAZO DO(A) PARTE AUTORA 18/10/2017

PUBLICADO DESPACHO VISTA AO AUTOR EM 19/09/2017

JUNTADA DE MANDADO 18/07/2017

[Todos Andamentos](#)

[Expediente\(s\) Enviado\(s\) para Publicação](#)

PARTE(S) DO PROCESSO

Exequente: AN&X FABRICACAO DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA
SANEAMENTO BASICO E AMBIENTAL LTDA - ME

- JUR?DICA

Advogado(s): 132529N/MG - Paulo Henrique Batista De Oliveira

Executado: COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTDA

- JUR?DICA

Consulta realizada em 20/10/2017 às 14:35:23

Execução de título Extra Judicial 2



Melhor visualizado nas versões mais recentes dos navegadores Internet Explorer, Google Chrome ou Mozilla Firefox.

Versão de 07/07/2017 13:55

» Consultas » Andamento Processual » 1ª Instância » Resultados

1ª Instância: [Números](#) | [Partes](#) | [Advogados](#) | [Certidão](#) 2ª Instância: [Números](#) | [Partes](#) | [Advogados](#) | [Certidão](#)

Comarca de Mariana - Dados do processo

Dados Completos

[Voltar](#)

[Imprimir](#) [Nova Consulta](#)

NUMERAÇÃO ÚNICA: 0004263-12.2017.8.13.0400

1ª CÍVEL/CRIME - JIJ

ATIVO

Distribuição: 07/02/2017

Valor da causa: R\$ 14.370,41

Classe: Execução de Título Extrajudicial

Assunto: CIVIL > Obrigações > Espécies de Títulos de Crédito > Cheque

Município do processo: MARIANA/MG

Competência: CÍVEL

SITUAÇÃO ATUAL

CS: 0

Última(s) Movimentação(ões):

CONCLUSOS PARA DESPACHO	JUIZ(A) TITULAR 73593	15/09/2017
DECORRIDO PRAZO DO(A) AUTOR		13/09/2017
PUBLICADO DESPACHO VISTA AO AUTOR EM		26/07/2017

[Todos Andamentos](#)

[Expediente\(s\) Enviado\(s\) para Publicação](#)

PARTE(S) DO PROCESSO

Exequente: AN&X FABRICACAO DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA SANEAMENTO BASICO E AMBIENTAL LTDA - ME - JUR?DICA

Advogado(s): 132529N/MG - Paulo Henrique Batista De Oliveira

Executado: COOPERATIVA DOS PRODUTORES DE LEITE DE MARIANA LTDA - JUR?DICA

Consulta realizada em 20/10/2017 às 14:35:26