

Relatório Mensal de Gestão

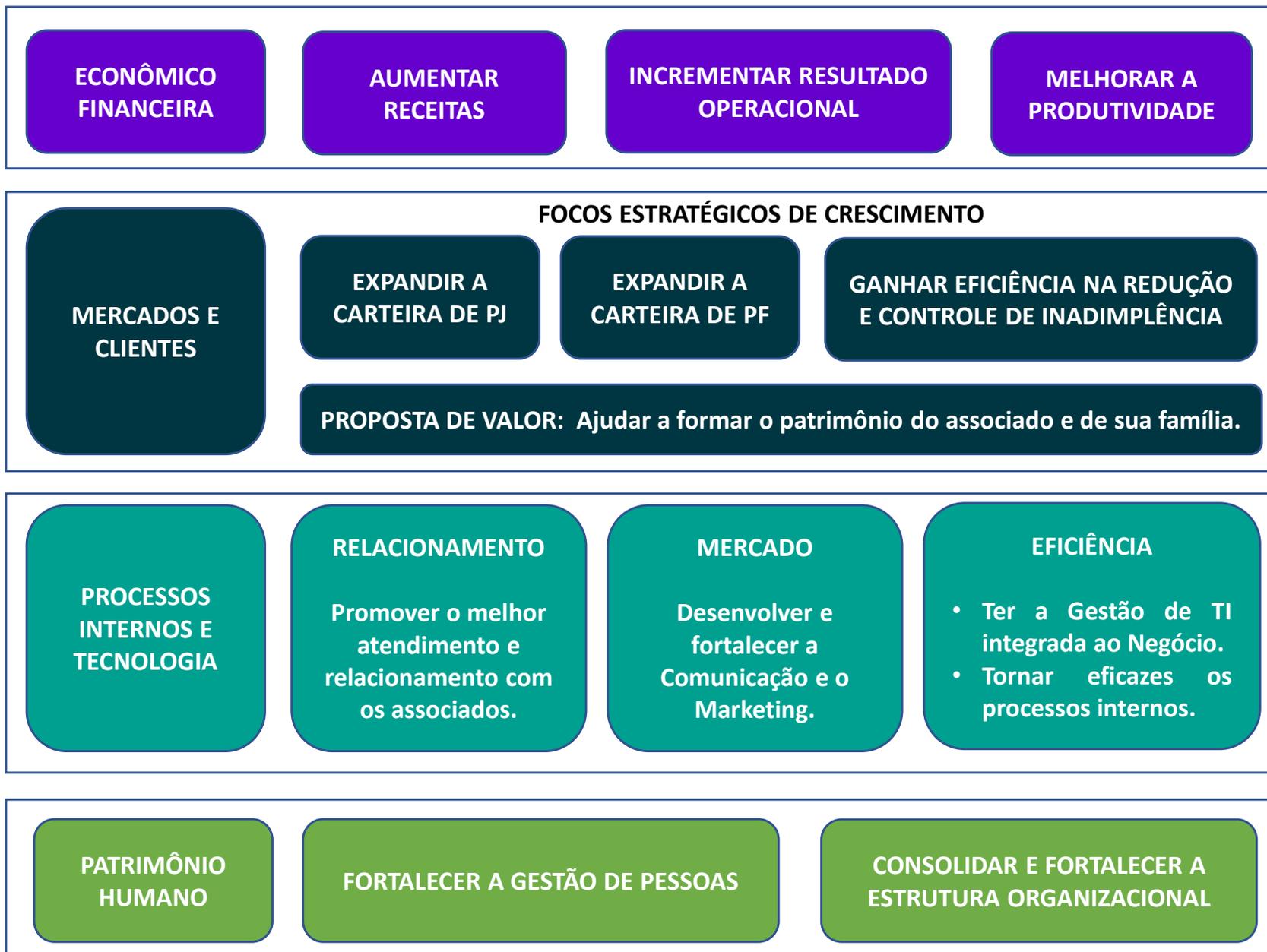


NOVEMBRO 2021



MISSÃO: ajudar a formar o patrimônio do associado e de sua família, contribuindo para o bem-estar de sua comunidade.

VISÃO: tornar-se referência em serviços financeiros para associados – servidor público.



VALORES: respeito, comprometimento, trabalho em equipe, transparência, ética, qualidade, confiança, felicidade e solidariedade.

Balancete de Apuração Mensal



ATIVO	30/11/2021
CIRCULANTE	32.244.493,11
Disponibilidades	1.644,69
Relações Interfinanceiras	4.938.208,02
Operações de Crédito	27.181.736,93
Outros Créditos	100.534,03
Outros Valores e Bens	22.369,44
NÃO CIRCULANTE	6.099.262,41
Investimentos	5.340.306,33
Imobilizado de Uso	756.191,67
Ativos Intangíveis	2.764,41
TOTAL DO ATIVO	38.343.755,52

PASSIVO	30/11/2021
CIRCULANTE	29.250.569,23
Depósitos à Vista	1.569.291,92
Depósitos a Prazo	9.816.300,96
Depósitos de Aviso Prévio	76,45
Obrigações por Emp e repasses	16.907.248,69
Obrigações Sociais e estatutárias	503.363,35
Obrigações Fiscais e Previdenciais	37.495,85
Outras Obrigações	416.792,01
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.093.186,29
Capital Social	5.557.274,22
Reserva	2.967.109,95
Sobras ou Perdas Acumuladas 2019	38.138,09
Sobras ou Perdas Acumuladas 2020	127.915,66
Sobras ou Perdas Acumuladas 2021	402.748,37
TOTAL DO PASSIVO + PL	38.343.755,52



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	NOVEMBRO 2021
RECEITA FINANCEIRA	366.648,31
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	103,41
Rendas de Empréstimos	328.122,31
Rendas de Financiamento - Cartão de Crédito	4.240,01
Rateio da Centralização Financeira	34.182,58
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	(162.610,60)
Despesas de Captação	(63.620,84)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(98.989,76)
Resultado Operacional	(250.093,92)
(-) Despesas Operacionais	(299.460,78)
(+) Receitas Operacionais	49.366,86
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	(46.056,21)
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	2.114,77
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	26.600,00
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais	-
(-) Provisões Dev. Duvidosos	(44.834,44)
(-) Provisão Passivas	(11.401,34)
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	3.209,53
Resultado Operacional	(70.367,69)
(-) Perda de Capital	-
(+) Ganhos de Capital	207,52
Resultado	(70.160,17)



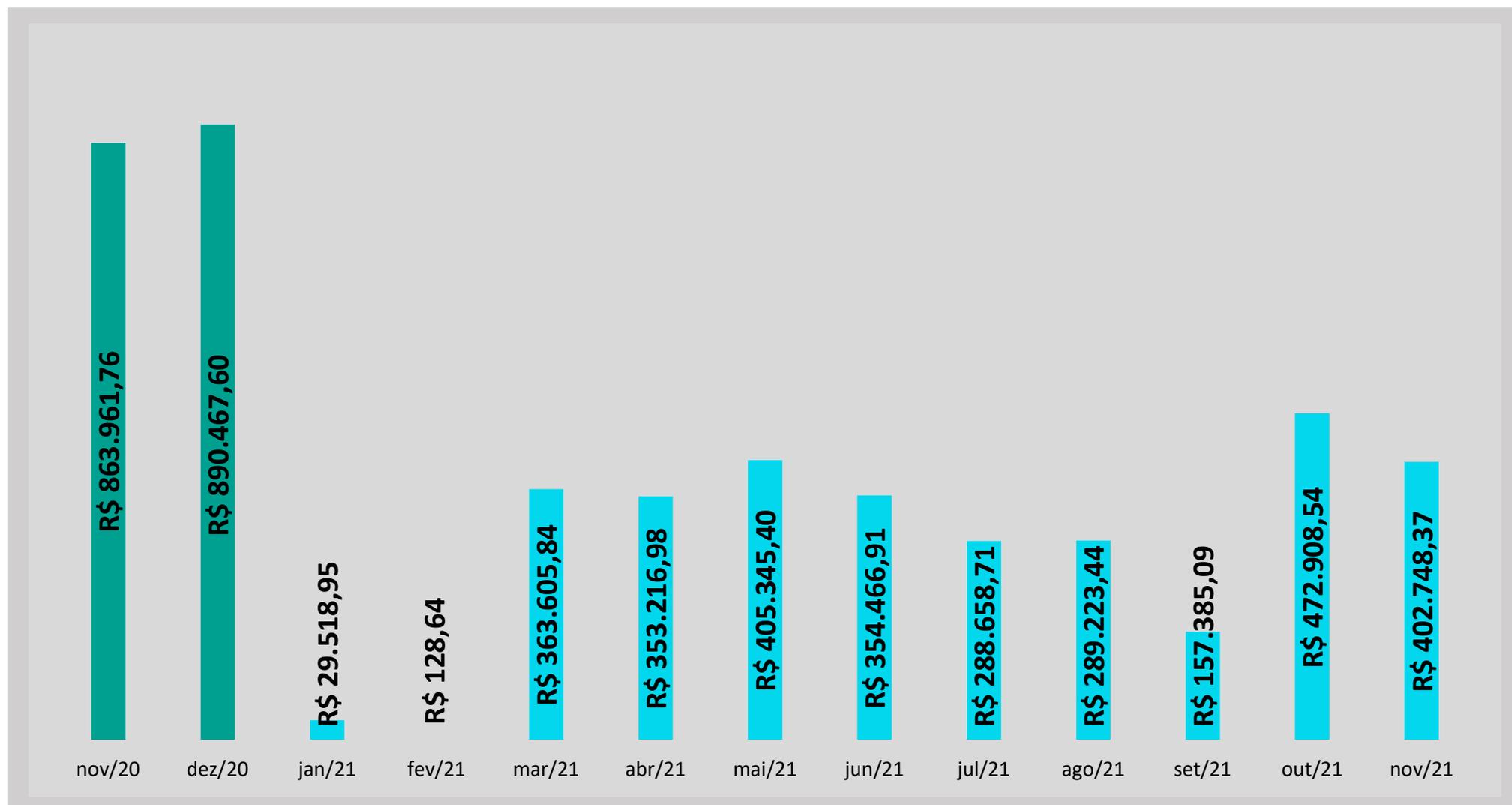
Composição da Carteira de Crédito



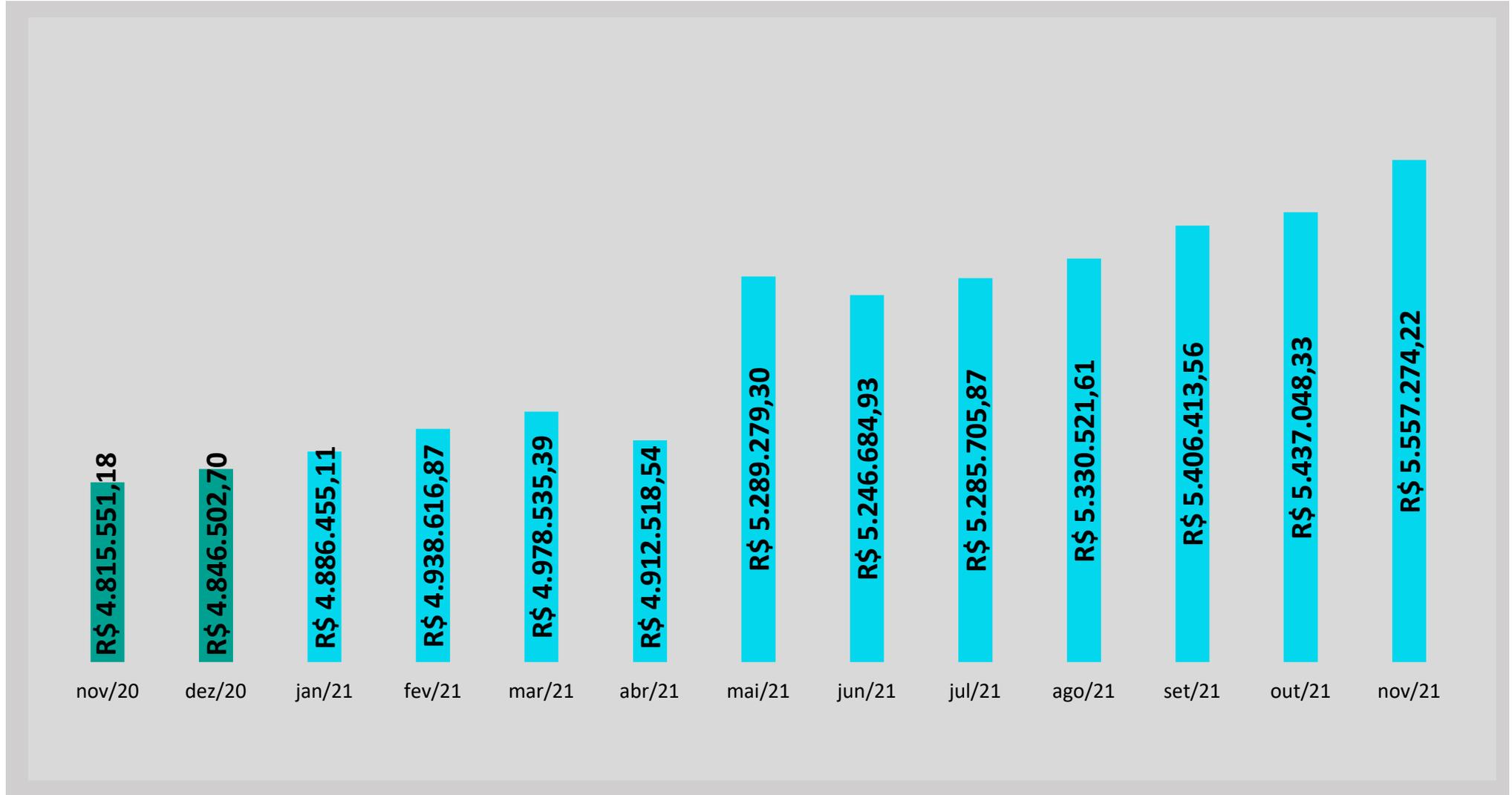
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 25.545.426,67	90,81%	2,35%	0,41%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 790.464,96	2,81%	2,11%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 688.601,00	2,45%	35,55%	0,40%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 660.737,57	2,35%	2,21%	0,00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 437.025,82	1,55%	15,12%	1,57%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 7.174,80	0,03%	42,40%	19,70%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 1.694,71	0,01%	50,39%	46,95%
TOTAL	R\$ 28.131.125,53	0,00%	3,36%	0,42%



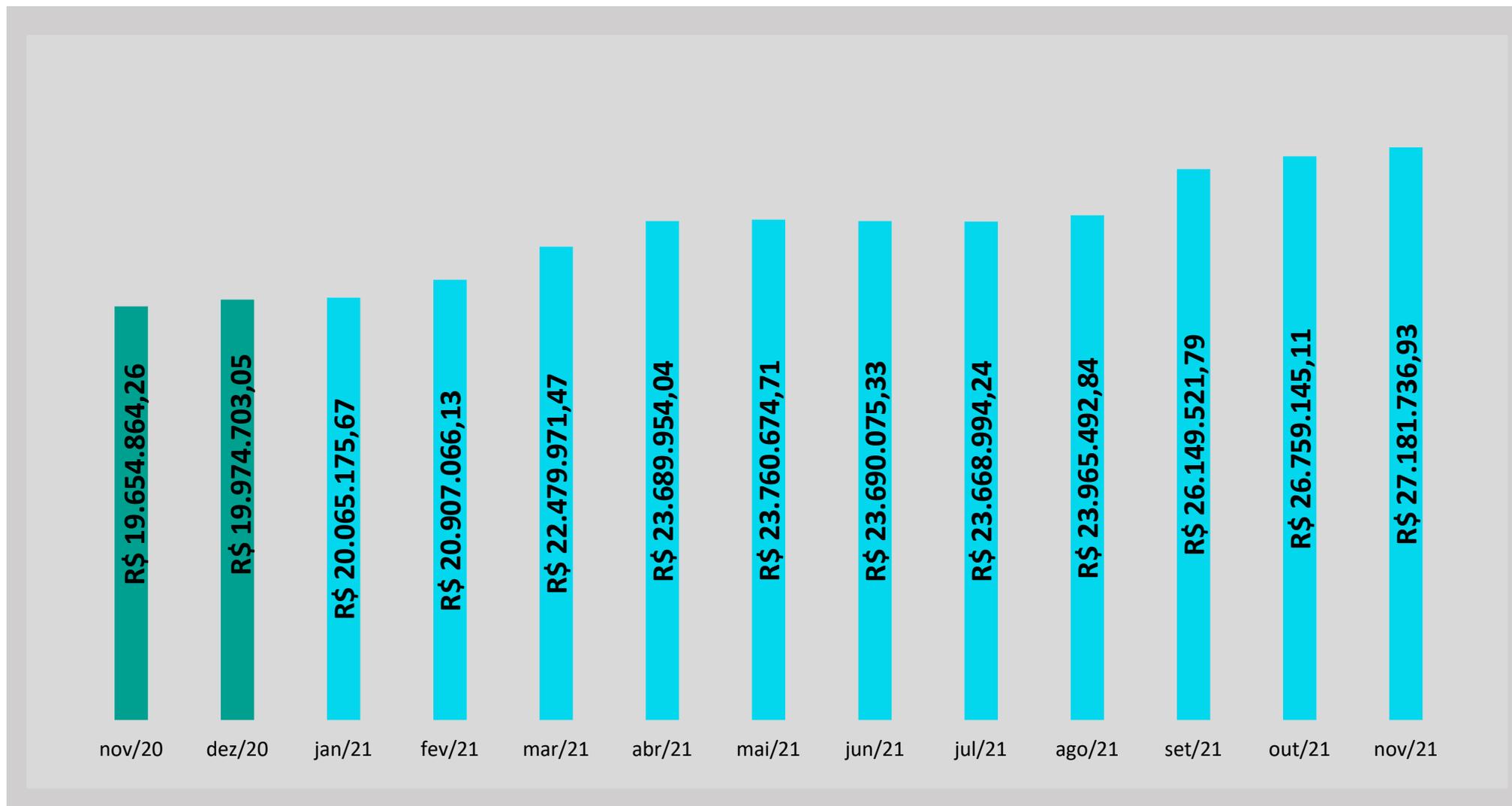
Sobras Acumuladas



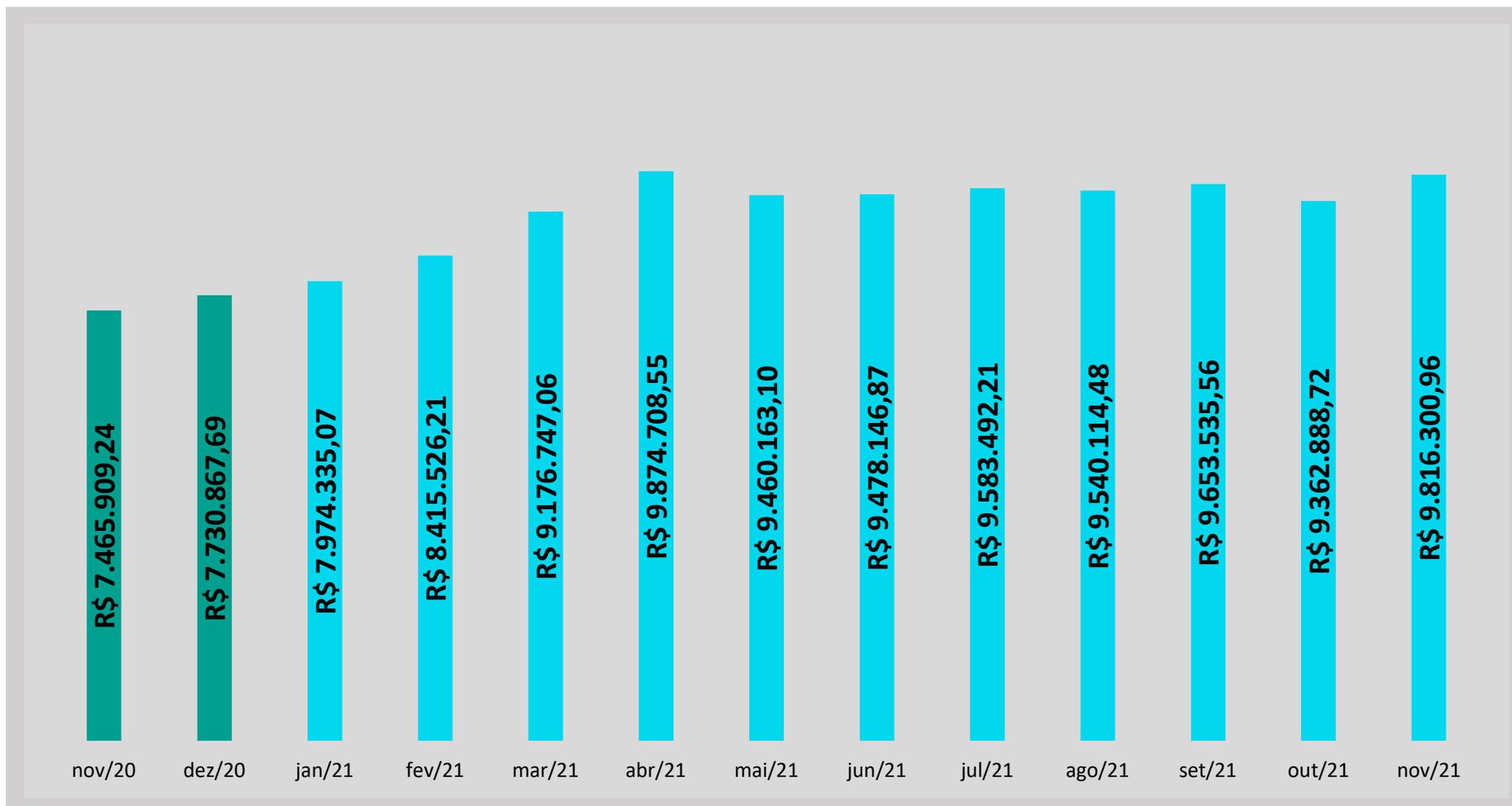
Conta Capital



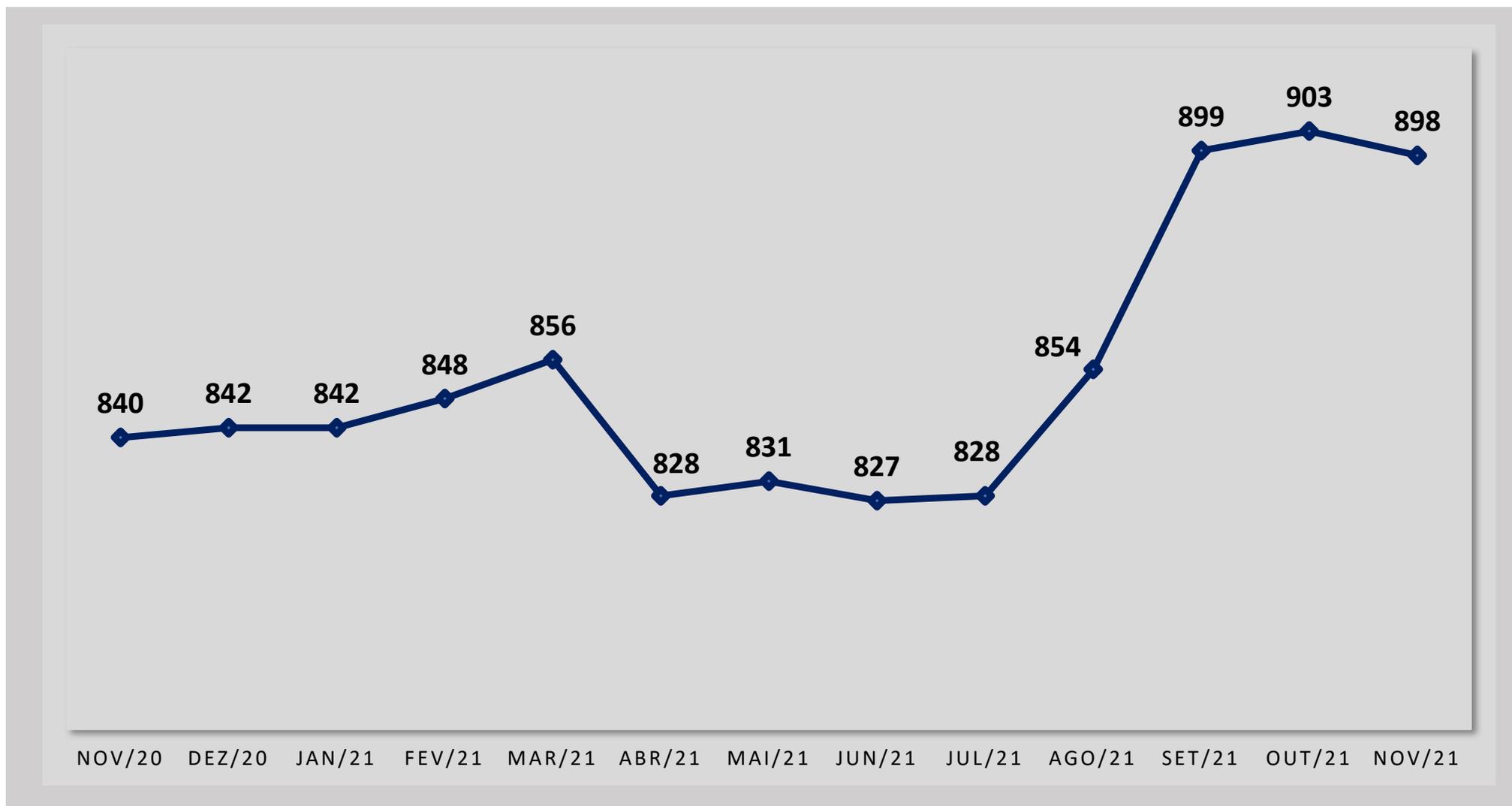
Carteira de Crédito



Depósitos a prazo



Evolução do Quadro Social





OBRIGADO

Juntos somos mais fortes!



Whatsapp: (61) 9 9200-2685



@sicoobcooperplan



/sicoobcooperplan

E-mail: atendimento@cooperplan.com.br