

# Relatório Mensal de Gestão

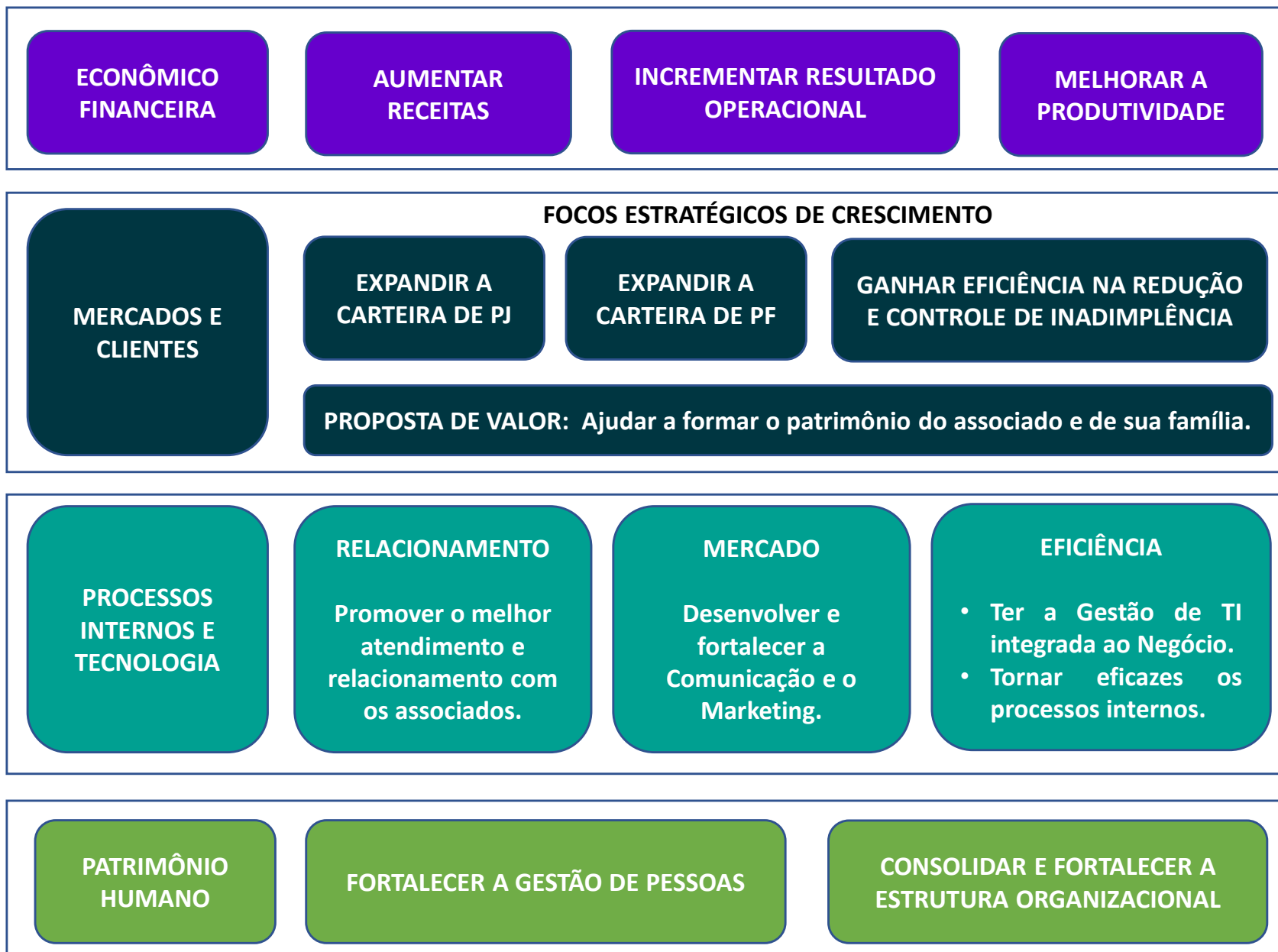


# OUTUBRO 2021



**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	31/10/2021	PASSIVO	31/10/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>32.308.199,99</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>29.342.291,27</b>
Disponibilidades	1.644,69	Depósitos à Vista	1.570.748,59
Relações Interfinanceiras	5.405.358,60	Depósitos a Prazo	9.362.888,72
Operações de Crédito	26.759.145,11	Depósitos de Aviso Prévio	76,06
Outros Créditos	116.483,05	Obrigações por Emp e repasses	17.489.814,60
Outros Valores e Bens	25.568,54	Obrigações Sociais e estatutárias	469.107,00
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.077.211,85</b>	Obrigações Fiscais e Previdenciais	35.540,69
Investimentos	5.304.982,21	Outras Obrigações	414.115,61
Imobilizado de Uso	769.268,809	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>9.043.120,57</b>
Ativos Intangíveis	2.960,84	Capital Social	5.437.048,33
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>38.385.411,84</b>	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	472.908,54
		<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>38.385.411,84</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	OUTUBRO 2021
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>351.225,27</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	178,12
Rendas de Empréstimos	323.900,86
Rendas de Financiamento - Cartão de Crédito	2.166,06
Rateio da Centralização Financeira	24.980,23
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>(141.955,81)</b>
Despesas de Captação	(53.084,00)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(88.871,81)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(227.626,90)</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>(275.895,08)</b>
<b>( + ) Receitas Operacionais</b>	<b>48.268,18</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>(18.357,44)</b>
<b>Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>3.890,42</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>	<b>336.318,39</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais</b>	<b>-</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>(18.193,88)</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>(303,31)</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>12.169,27</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>315.523,45</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>-</b>
<b>( + ) Ganhos de Capital</b>	<b>-</b>
<b>Resultado</b>	<b>315.523,45</b>



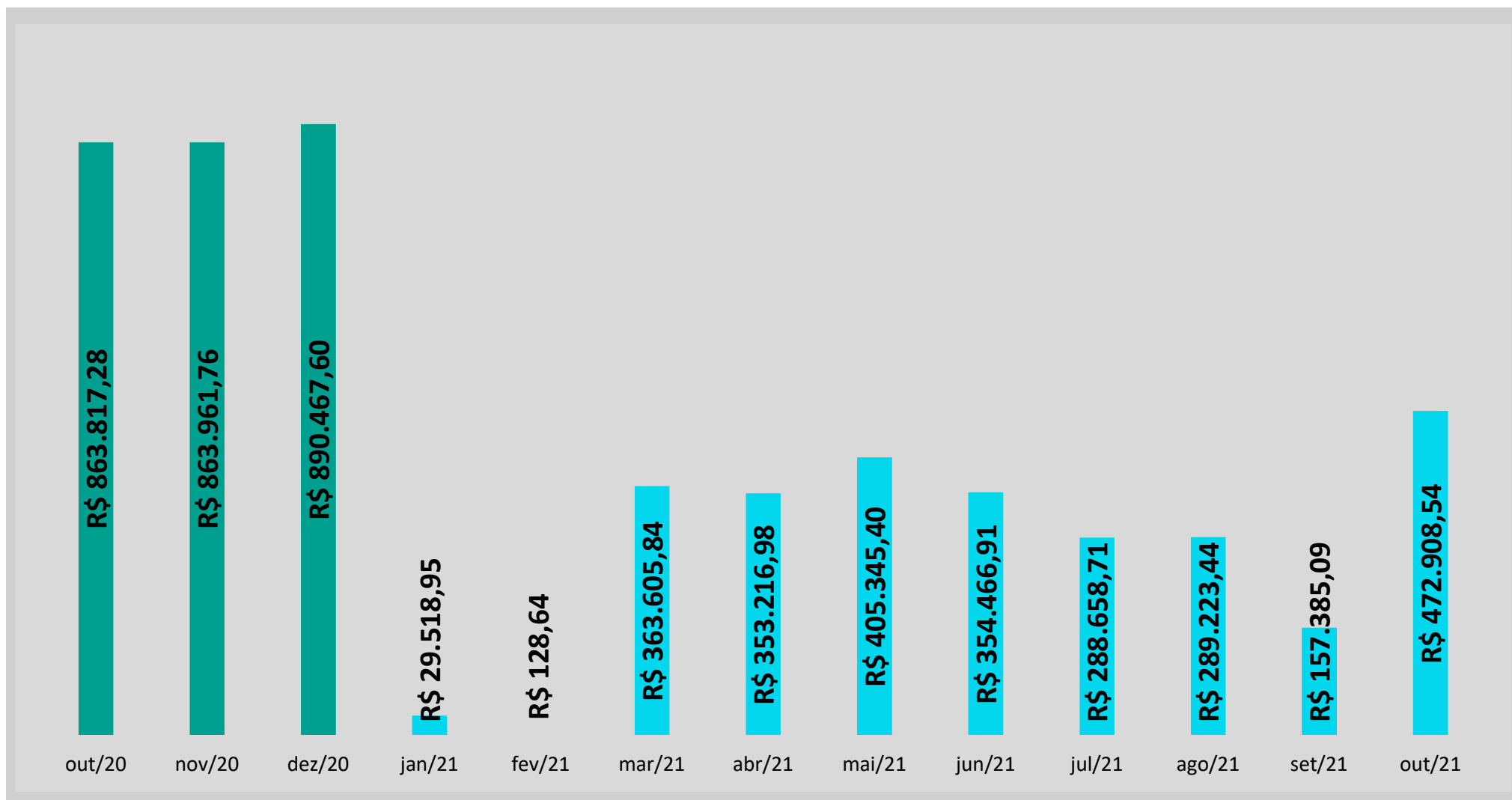
# Composição da Carteira de Crédito



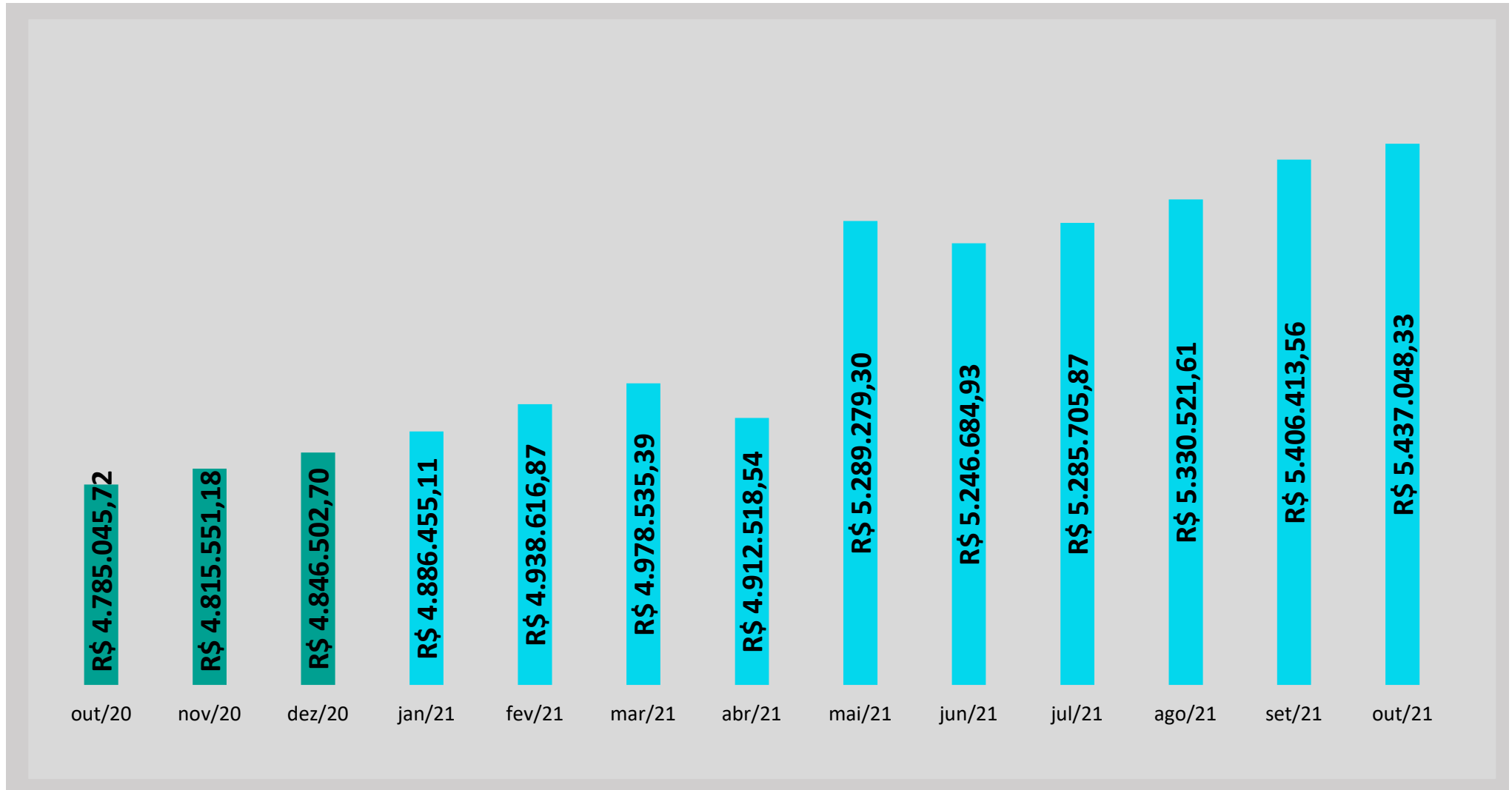
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 25.607.830,35	92,43%	2,33%	0,42%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 810.983,32	2,93%	2,37%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 686.456,69	2,48%	38,63%	6,50%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 382.009,97	1,38%	14,85%	2,11%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 210.297,16	0,76%	0,50%	0,00%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 4.546,22	0,02%	41,18%	0,00%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 2.193,75	0,01%	40,13%	36,46%
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 27.704.317,46</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,40%</b>	<b>0,58%</b>



# Sobras Acumuladas

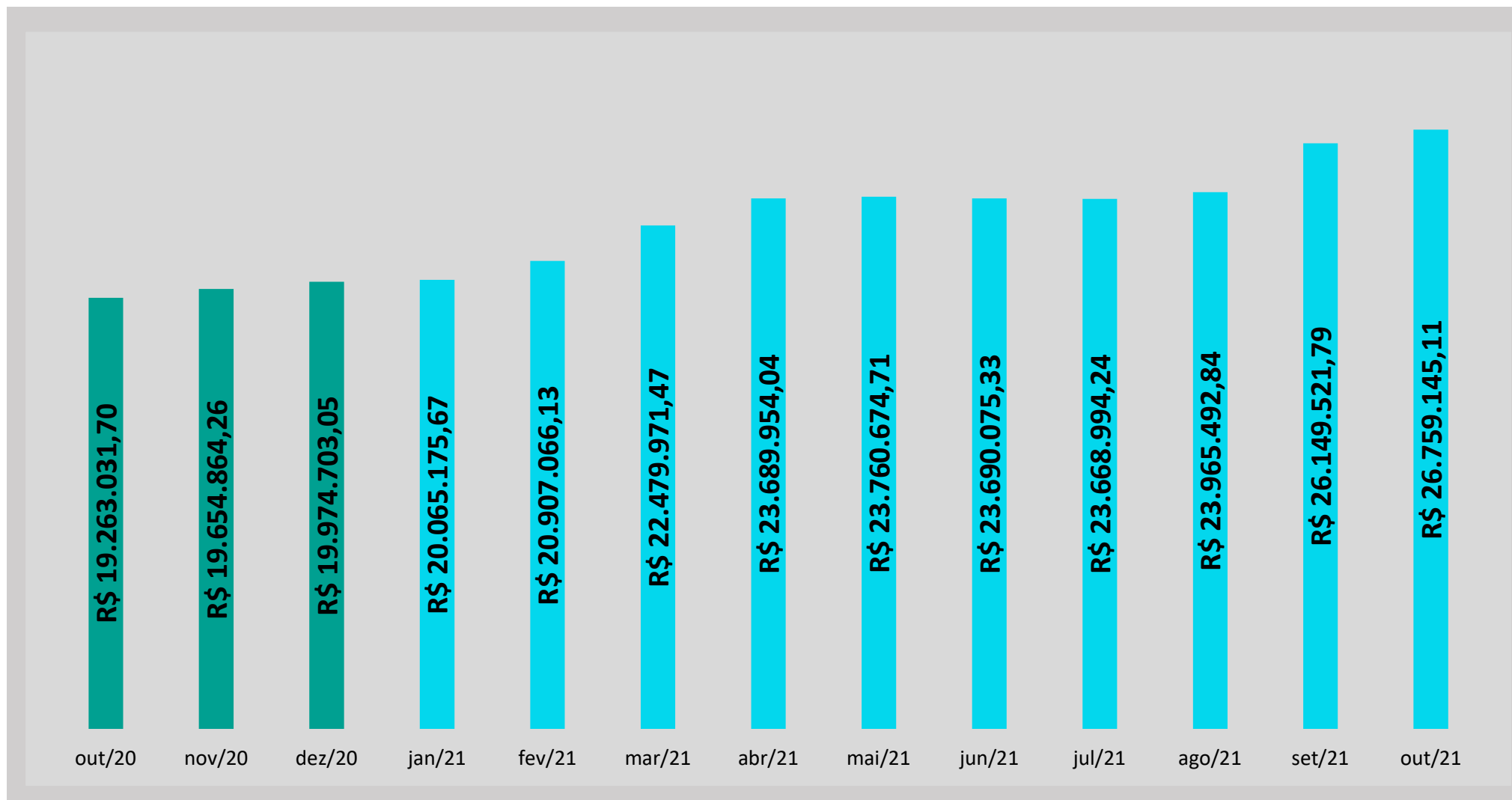


# Conta Capital

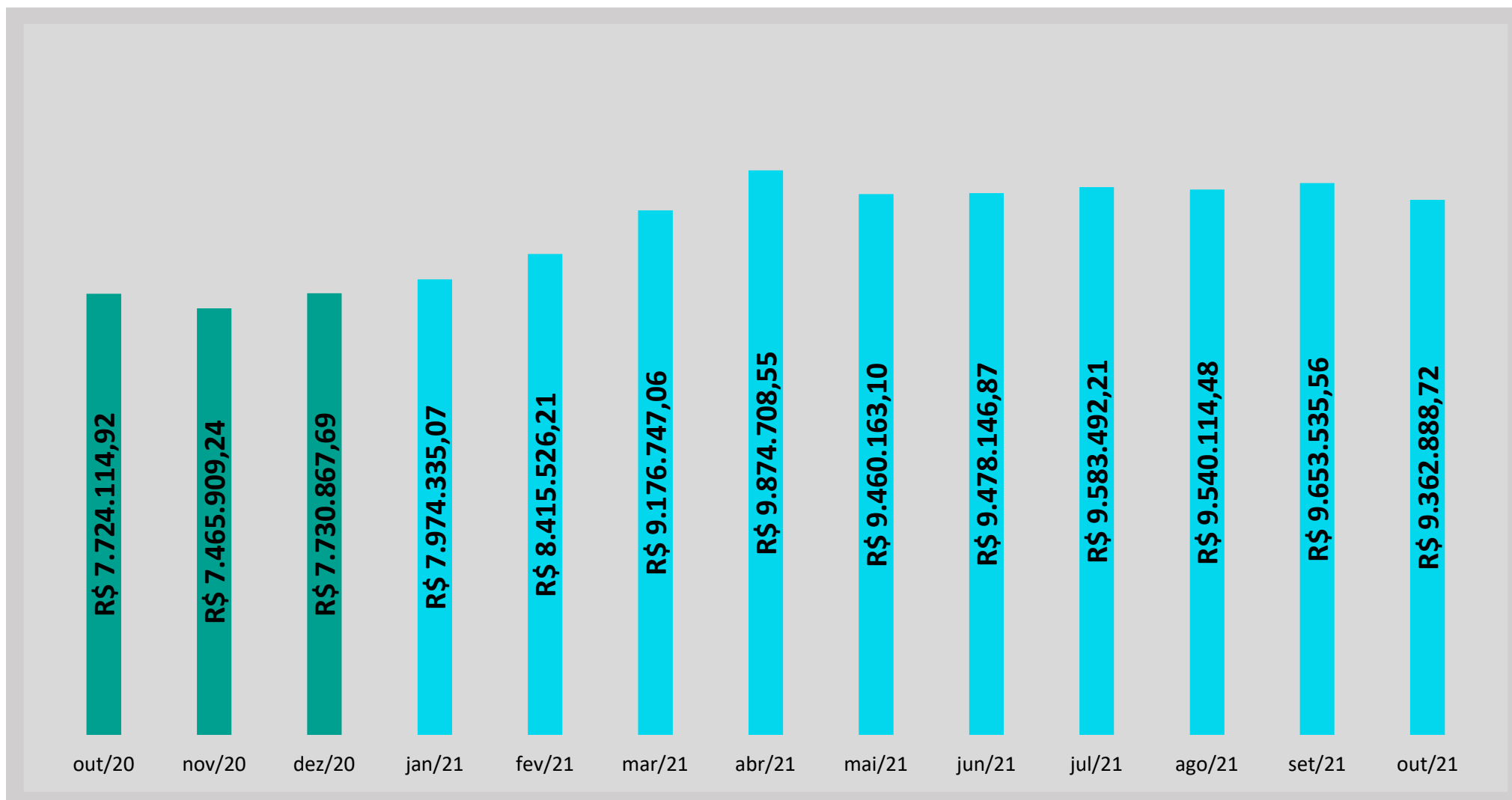




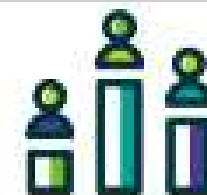
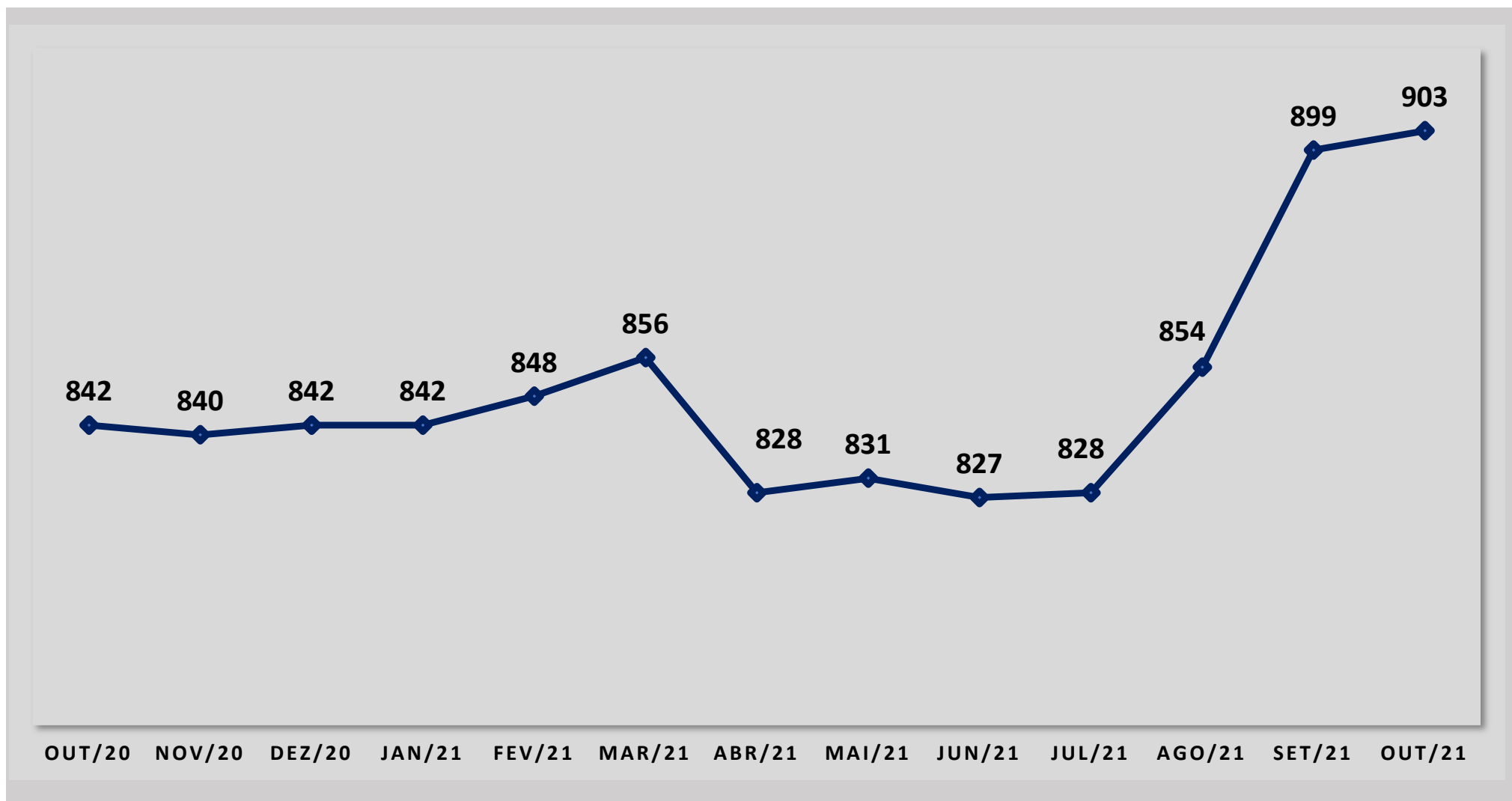
# Carteira de Crédito



# 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