

Relatório Mensal de Gestão



ABRIL
2022



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	30/04/2022	PASSIVO	30/04/2022
CIRCULANTE	29.878.935,43	CIRCULANTE	27.440.609,76
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	1.125.932,34
Relações Interfinanceiras	2.530.564,88	Depósitos a Prazo	8.095.727,63
Operações de Crédito	27.222.520,95	Depósitos de Aviso Prévio	79,5
Outros Créditos	96.885,23 0	Obrigações por Emp e repasses	16.786.258,58
Outros Valores e Bens	28.964,37	Obrigações Sociais e estatutárias	595.668,91
NÃO CIRCULANTE	6.837.917,17	Obrigações Fiscais e Previdenciais	32.149,93
Investimentos	6.133.795,89	Outras Obrigações	660.199,43
Imobilizado de Uso	702.050,61	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.276.242,84
Ativos Intangíveis	2.070,67	Capital Social	5.412.447,36
TOTAL DO ATIVO	36.716.852,60	Reserva	3.130.618,28
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2019	38.138,09
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2020	127.915,66
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2021	210.611,49
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2022	356.511,96
		TOTAL DO PASSIVO + PL	36.716.852,60



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	abr/22
RECEITA FINANCEIRA	388.840,16
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	421,13
Rendas de Empréstimos	349.154,74
Rendas de Financiamento - Cartão de Credito	13.362,49
Rateio da Centralização Financeira	25.901,80
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	(212.219,46)
Despesas de Captação	(67.923,17)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(144.296,29)
Resultado Operacional	(189.724,30)
(-) Despesas Operacionais	(248.295,53)
(+) Receitas Operacionais	58.571,23
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	(13.103,60)
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	(111.867,28)
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	34.283,31
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais	496,96
(+) Recuperação de Creditos Baixados Como Prejuízo	39.852,95
(-) Provisões Dev. Duvidosos	(202.222,98)
(-) Provisão Passivas	6.242,84
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	9.479,64
Resultado Operacional	(124.970,88)
(-) Perda de Capital	0,00
(+) Ganhos de Capital	100,00
Resultado Não Operacional	100,00
Resultado	(124.870,88)



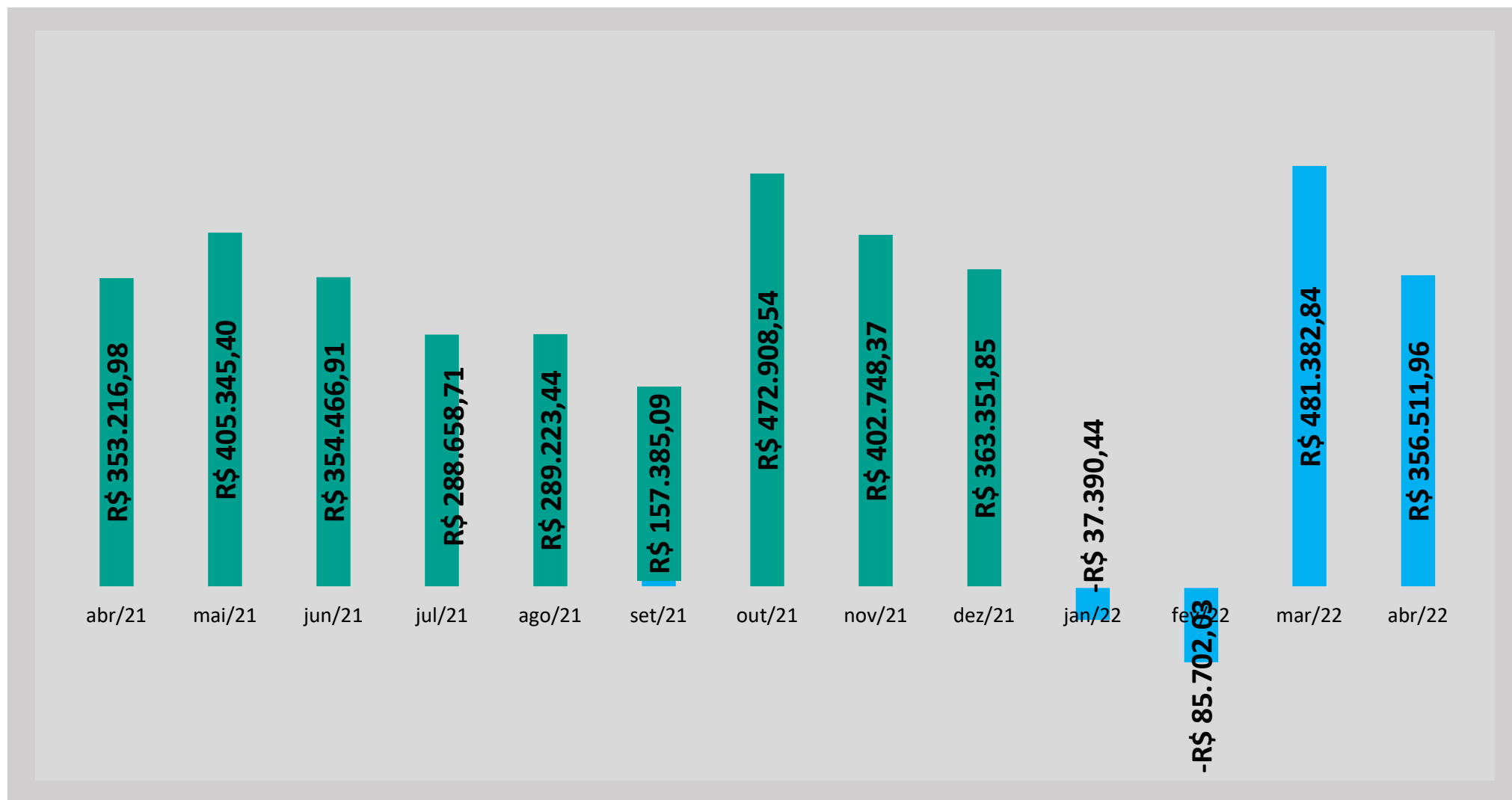
Composição da Carteira de Crédito



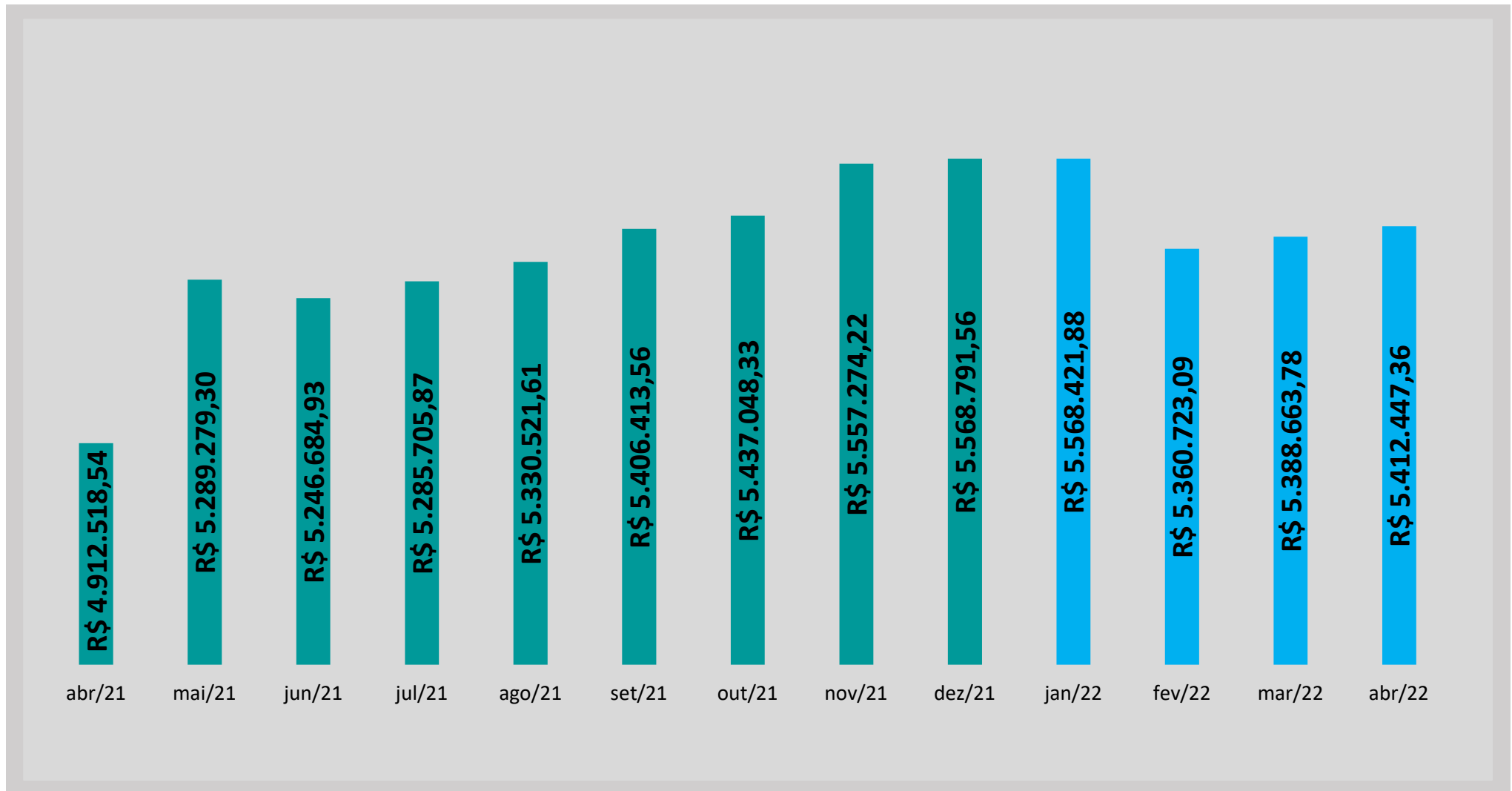
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 24.533.133,31	86.50%	2.69%	0.48%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.426.857,97	5.03%	24.38%	0.80%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 1.176.703,91	4.15%	1.46%	0.00%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 685.405,49	2.42%	2.05%	0.00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 530.744,52	1.87%	17.41%	0.96%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 7.681,76	0.03%	49.89%	28.42%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 1.368,46	0.00%	51.55%	35.88%
TOTAL	R\$ 28.361.895,42	0,00%	4,00%	0,48%



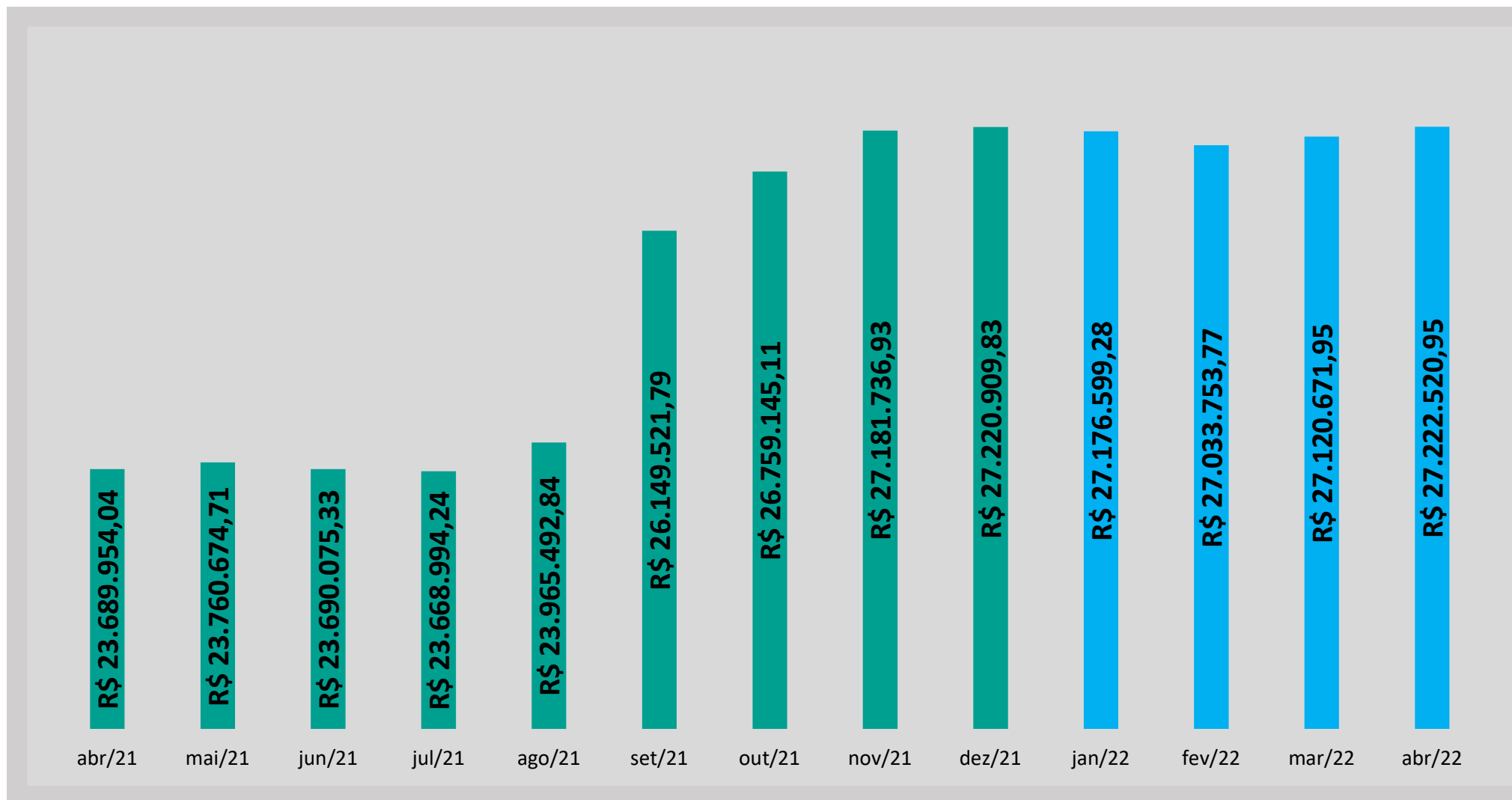
Sobras Acumuladas



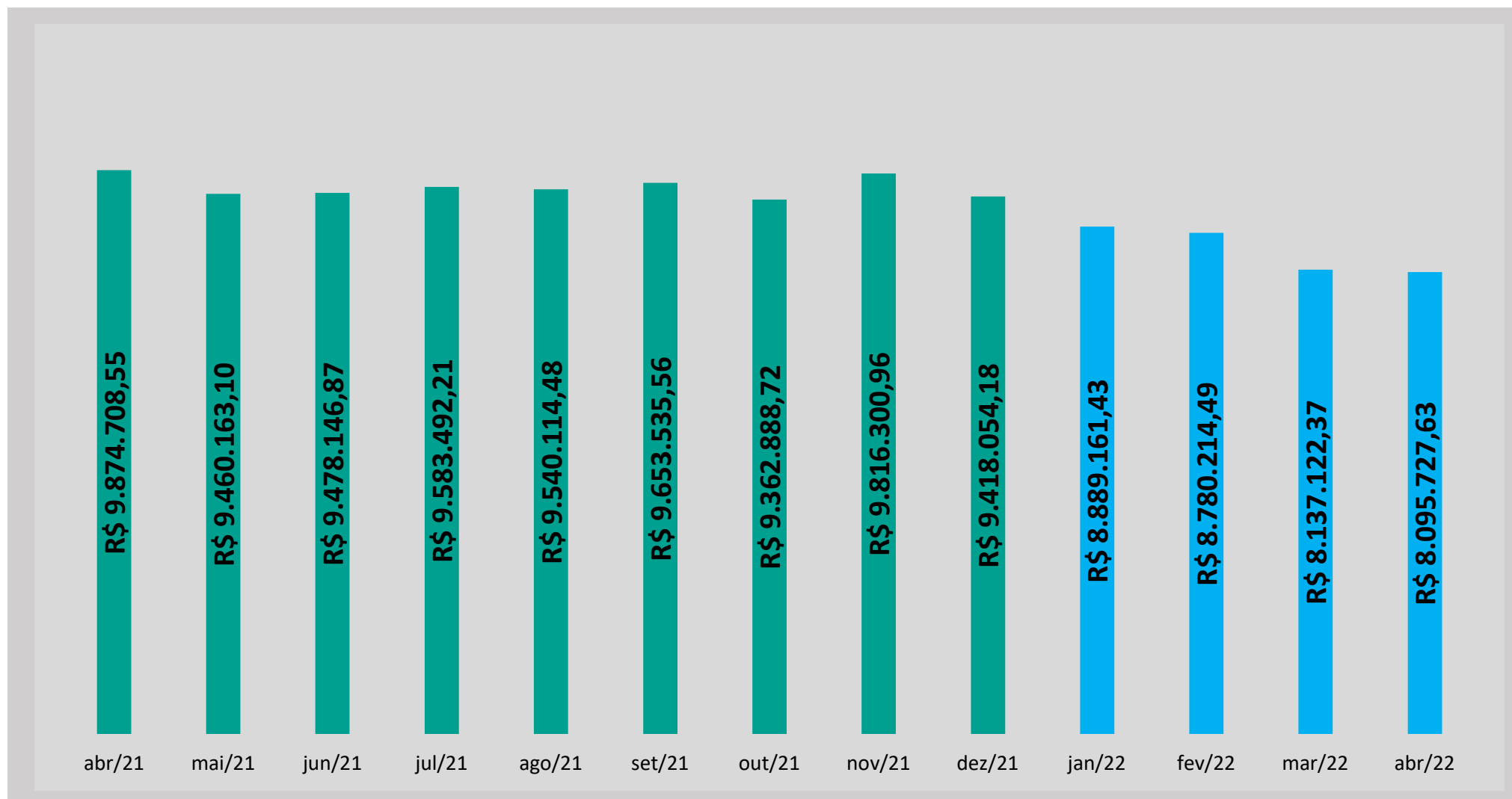
Conta Capital



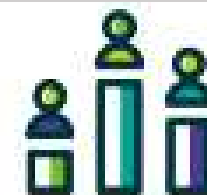
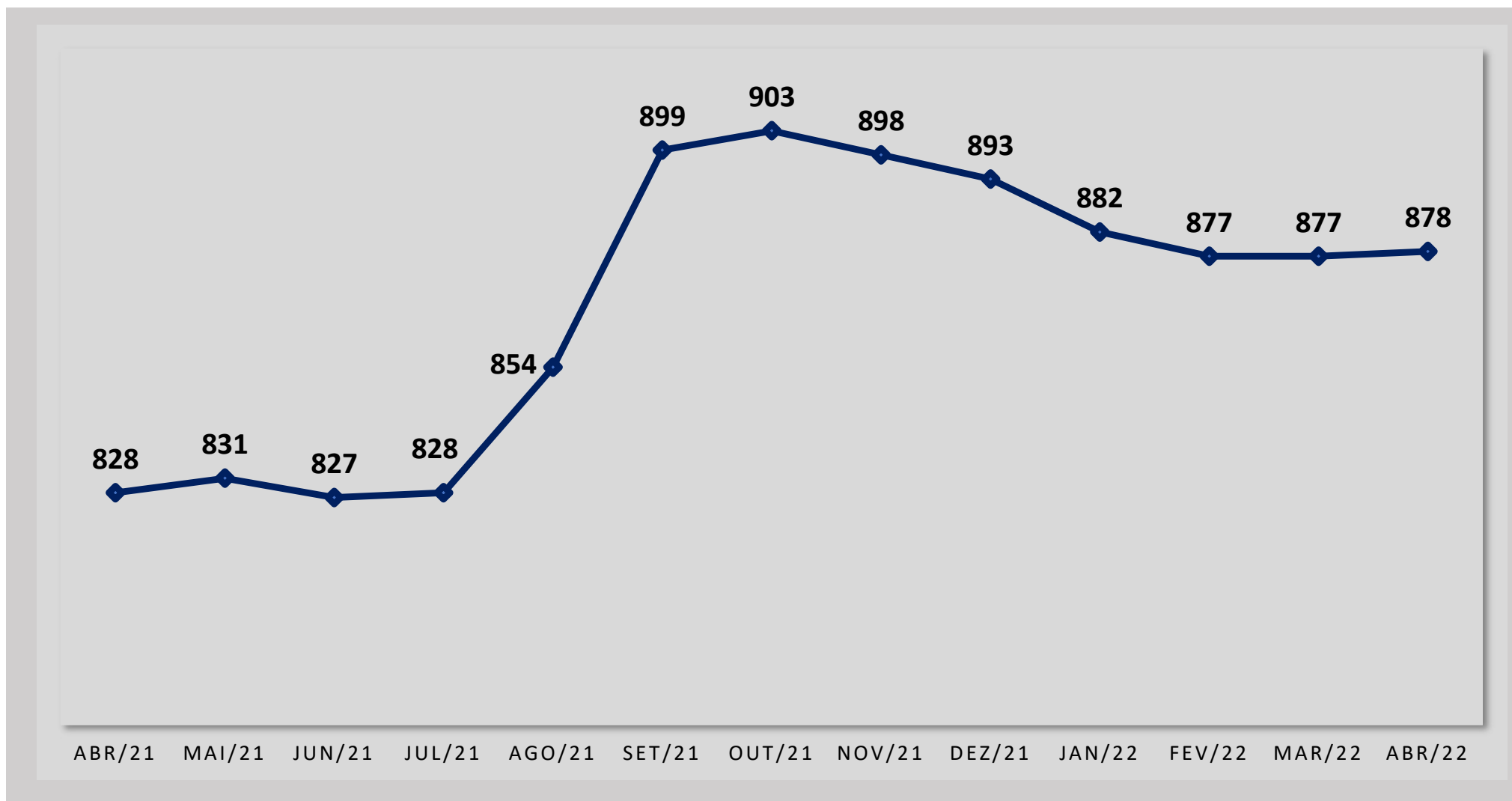
Carteira de Crédito



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