

Relatório Mensal de Gestão



DEZEMBRO 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	31/12/2022	PASSIVO	31/12/2022
CIRCULANTE	37.507.995,00	CIRCULANTE	28.081.576,11
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	2.041.730,04
Relações Interfinanceiras	3.102.125,17	Depósitos a Prazo	8.216.272,39
Operações de Crédito	27.134.633,55	Depósitos de Aviso Prévio	85,57
Outros Créditos	131.778,64	Obrigações por Emp e repasses	15.632.809,87
Outros Valores e Bens	72.635,49	Obrigações Sociais e estatutárias	514.457,36
NÃO CIRCULANTE	641.994,73	Obrigações Fiscais e Previdenciais	83.851,49
Investimentos	0,00	Outras Obrigações	1.473.813,72
Imobilizado de Uso	640.391,66	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10.068.413,62
Ativos Intangíveis	1.603,07	Capital Social	6.489.723,69
TOTAL DO ATIVO	38.149.989,73	Reserva	3.147.664,53
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2019	38.138,09
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2020	63.957,83
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2021	322.837,38
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2022	322.837,38
		TOTAL DO PASSIVO + PL	38.149.989,73



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	Dez/22
RECEITA FINANCEIRA	444.639,42
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	692,39
Rendas de Empréstimos	364.135,79
Rendas de Financiamento - Cartão de Credito	35.405,74
Rendas de Títulos de Renda Fixa	-
Rateio da Centralização Financeira	44.405,50
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	-280.751,69
Despesas de Captação	-93.229,60
Despesas de Empréstimos e Repasses	-187.522,09
Resultado Operacional	-1.233.856,26
(-) Despesas Operacionais	-1.408.638,85
(+) Receitas Operacionais	174.782,59
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	-1.069.968,53
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	-52.899,70-
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	60.751,59
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais	-
(+) Recuperação de Creditos Baixados Como Prejuízo	6.200,50
(-) Provisões Dev. Duvidosos	-48.092,68
(-) Provisão Passivas	-76.182,41
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	4.423,30
Resultado Operacional	-1.122.868,23
(-) Perda de Capital	-850,00
(+) Ganhos de Capital	9.295,83
Resultado Não Operacional	8.445,83
Resultado	-1.114.422,40



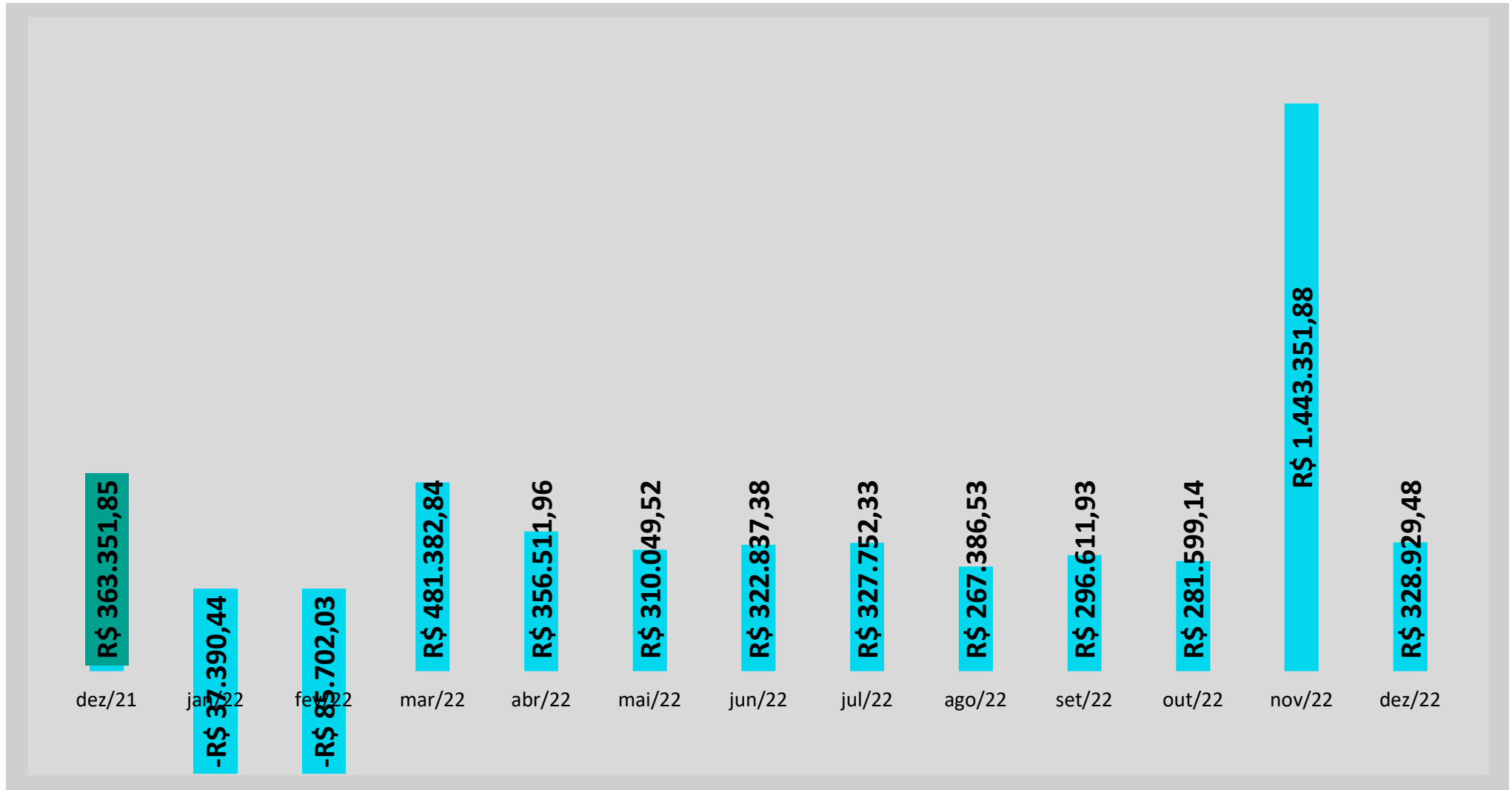
Composição da Carteira de Crédito



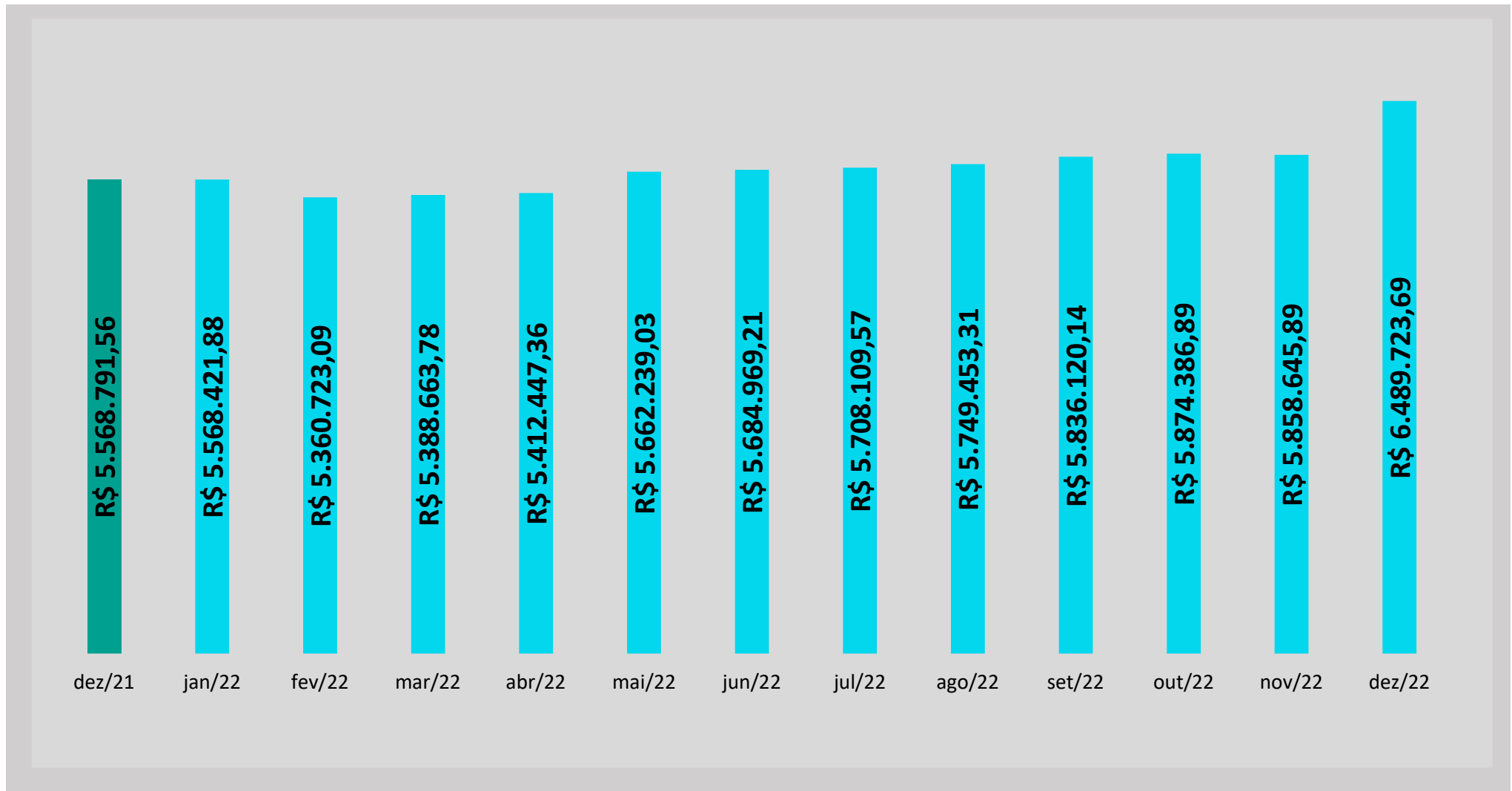
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.336.477,49	82,85%	1,86%	0,20%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 2.326.938,35	8,26%	2,36%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.370.094,82	4,86%	27,84%	5,71%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 508.042,64	1,80%	2,24%	0,00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 562.189,99	15,71%	2,00%	2,40%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 60.103,46	0,21%	67,39%	48,97%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 4.702,04	0,02%	53,95%	44,63%
TOTAL	R\$ 28.168.548,79	3,60%	0,00%	0,60%



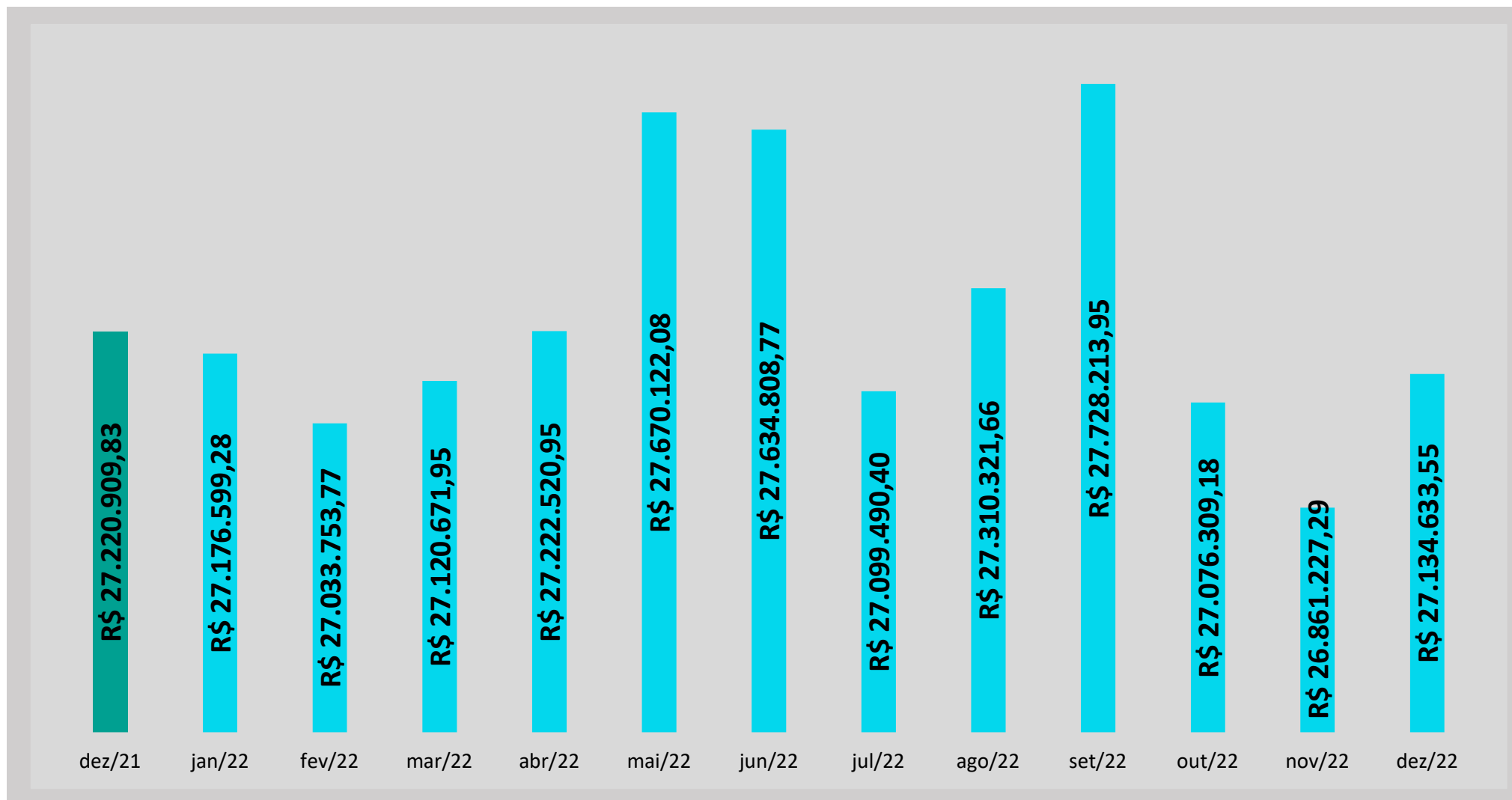
Sobras Acumuladas



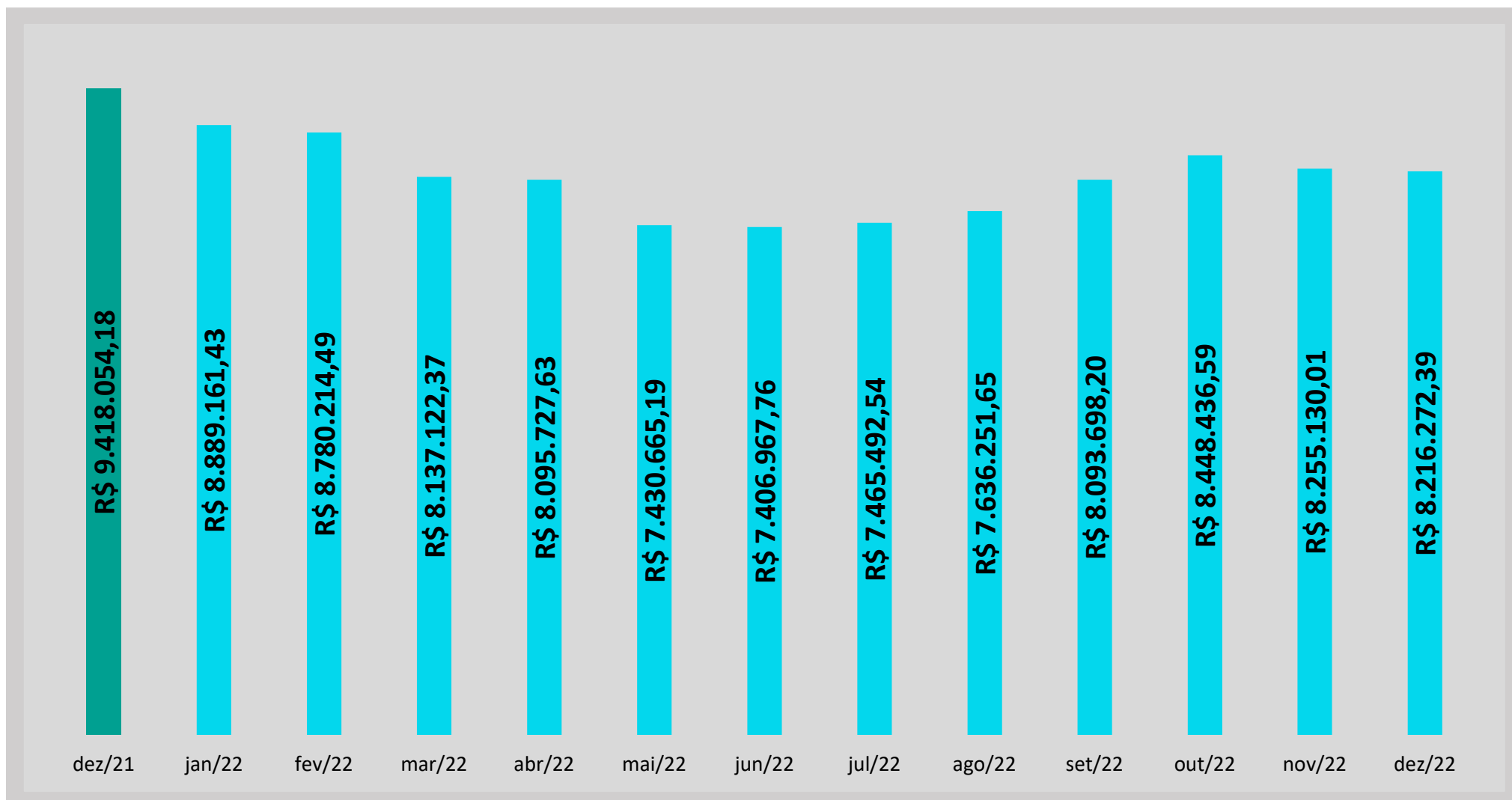
Conta Capital



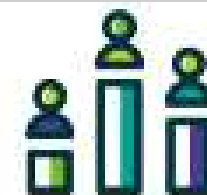
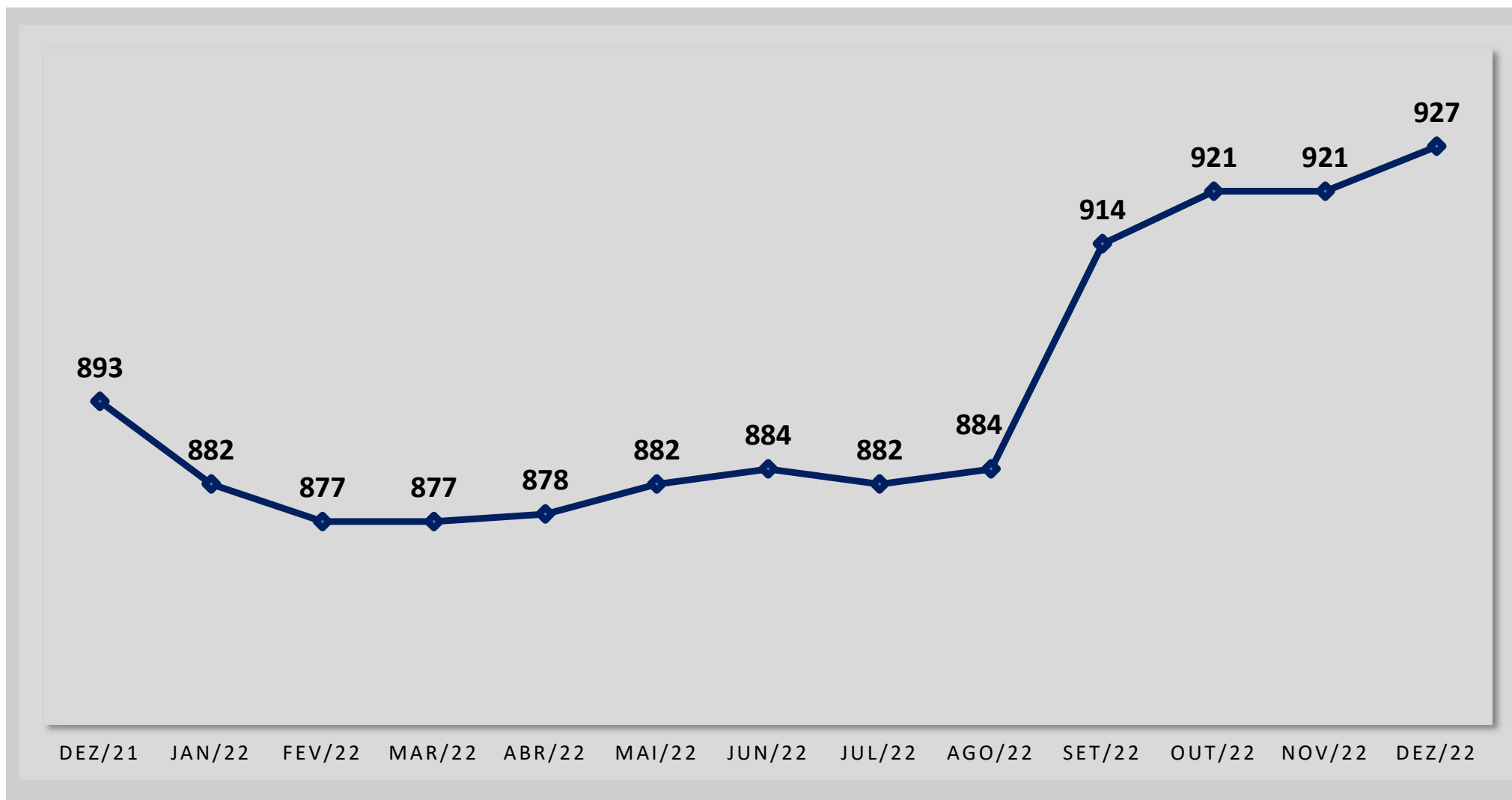
Carteira de Crédito



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