

# Relatório Mensal de Gestão

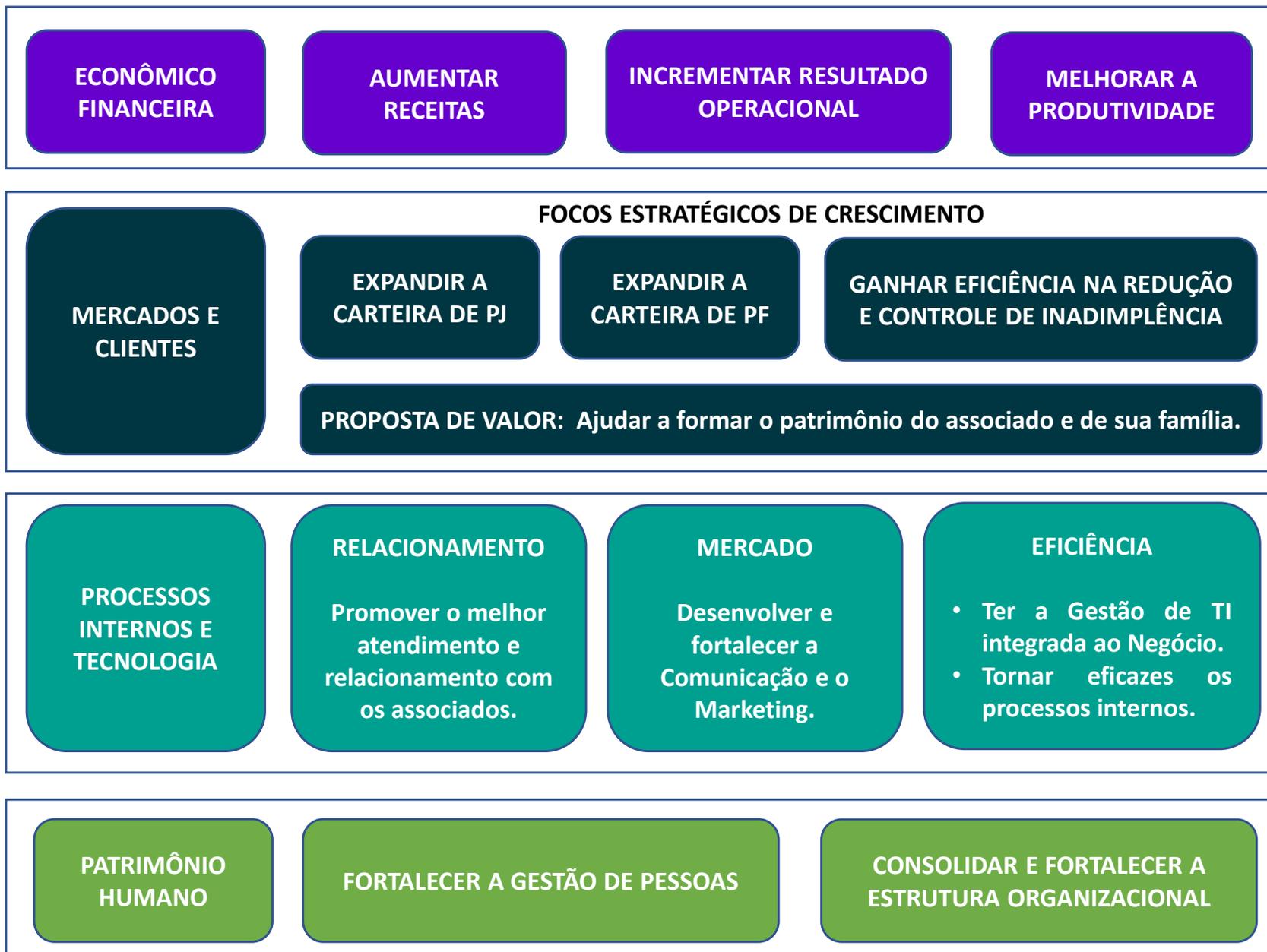


# FEVEREIRO 2022



**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                     | 28/02/2022           | PASSIVO                            | 28/02/2022           |
|---------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>         | <b>35.392.452,58</b> | <b>CIRCULANTE</b>                  | <b>26.610.148,00</b> |
| Disponibilidades          | 0,00                 | Depósitos à Vista                  | 1.035.239,39         |
| Relações Interfinanceiras | 2.058.273,10         | Depósitos a Prazo                  | 8.780.214,49         |
| Operações de Crédito      | 27.033.753,57        | Depósitos de Aviso Prévio          | 78,08                |
| Outros Créditos           | 90.046,75            | Obrigações por Emp e repasses      | 15.576.291,81        |
| Outros Valores e Bens     | 31.272,73            | Obrigações Sociais e estatutárias  | 606.249,16           |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>     | <b>6.179.106,43</b>  | Obrigações Fiscais e Previdenciais | 30.677,88            |
| Investimentos             | 5.457.382,01         | Outras Obrigações                  | 440.346,80           |
| Imobilizado de Uso        | 719.536,85           | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>          | <b>8.782.304,58</b>  |
| Ativos Intangíveis        | 2.187,57             | Capital Social                     | 5.360.723,09         |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>     | <b>35.392.452,58</b> | 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   | 363.351,85           |
|                           |                      | Sobras ou Perdas Acumuladas 2022   | -85.702,03           |
|                           |                      | <b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>       | <b>35.392.452,58</b> |



# Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



| DESCRIÇÃO   | FEVEREIRO 2022      |
|---|---------------------|
| <b>RECEITA FINANCEIRA</b>   | <b>334.591,74</b>   |
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes                                  | 250,64              |
| Rendas de Empréstimos   | 296.413,71          |
| Rendas de Financiamento - Cartão de Crédito                             | 10.994,32           |
| Rateio da Centralização Financeira                                      | 26.933,07           |
| <b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>                                       | <b>(196.576,95)</b> |
| Despesas de Captação  | (69.548,81)         |
| Despesas de Empréstimos e Repasses                                      | (127.028,14)        |
| <b>Resultado Operacional</b>  | <b>(146.014,99)</b> |
| <b>( - ) Despesas Operacionais</b>                                      | <b>(219.993,42)</b> |
| <b>( + ) Receitas Operacionais</b>                                      | <b>73.978,43</b>    |
| <b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>     | <b>(6.627,83)</b>   |
| <b>Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo</b>              | <b>1.717,55</b>     |
| <b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>   | <b>25.981,86</b>    |
| <b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais</b>      | <b>-</b>            |
| <b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>                                   | <b>(40.474,27)</b>  |
| <b>( - ) Provisão Passivas</b>  | <b>(29.750,77)</b>  |
| <b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b> | <b>6.808,64</b>     |
| <b>Resultado Operacional</b>  | <b>(42.344,82)</b>  |
| <b>( - ) Perda de Capital</b>   | <b>-</b>            |
| <b>( + ) Ganhos de Capital</b>  | <b>-</b>            |
| <b>Resultado Não Operacional</b>  | <b>(5.966,77)</b>   |
| <b>Resultado</b>  | <b>(48.311,59)</b>  |



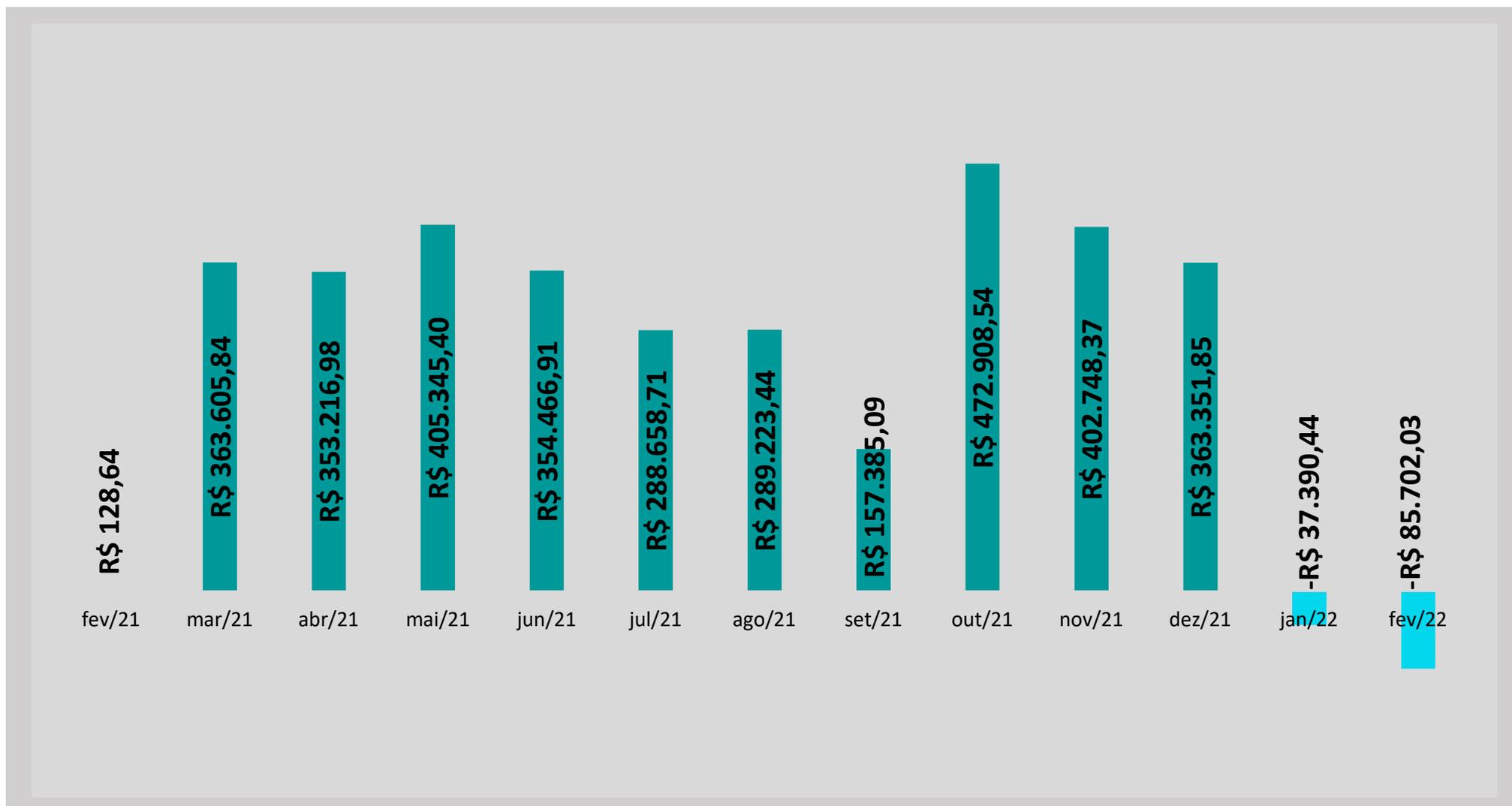
# Composição da Carteira de Crédito



| CONTA   | VALOR                    | %            | PROVISÃO %   | INAD90 %     |
|---|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO | R\$ 25.007.324,86        | 89,30%       | 2,34%        | 0,36%        |
| FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS                      | R\$ 1.004.432,85         | 3,59%        | 1,76%        | 0,00%        |
| EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO | R\$ 757.818,18           | 2,71%        | 33,69%       | 1,57%        |
| EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS  | R\$ 727.847,10           | 2,60%        | 2,08%        | 0,00%        |
| EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL                                       | R\$ 496.648,11           | 1,77%        | 17,77%       | 1,53%        |
| OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS                            | R\$ 6.755,87             | 0,02%        | 58,22%       | 33,37%       |
| ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES  | R\$ 2.485,76             | 0,01%        | 46,97%       | 38,15%       |
| <b>TOTAL</b>  | <b>R\$ 28.003.312,73</b> | <b>0,00%</b> | <b>3,45%</b> | <b>0,40%</b> |



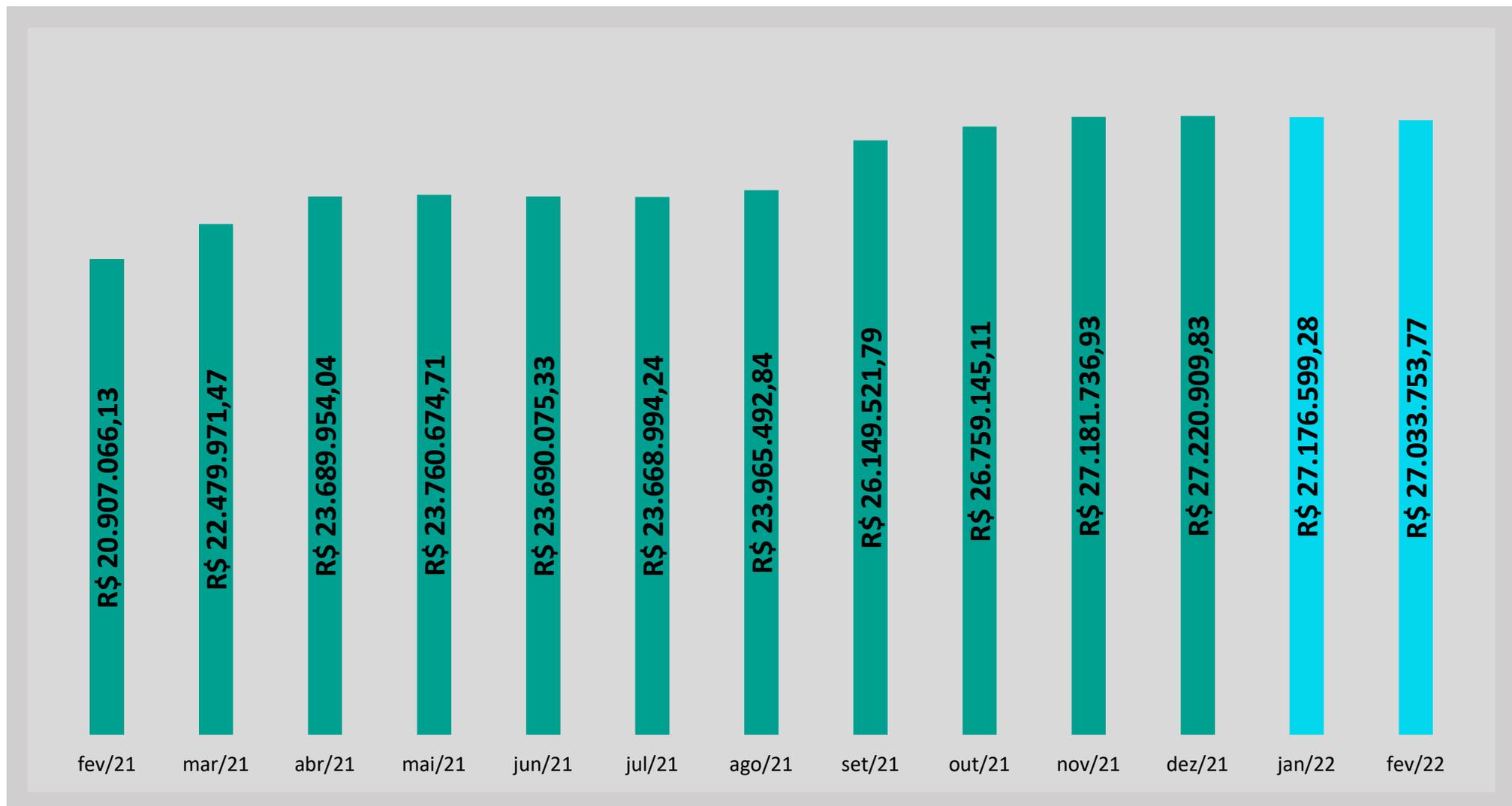
# Sobras Acumuladas



# Conta Capital



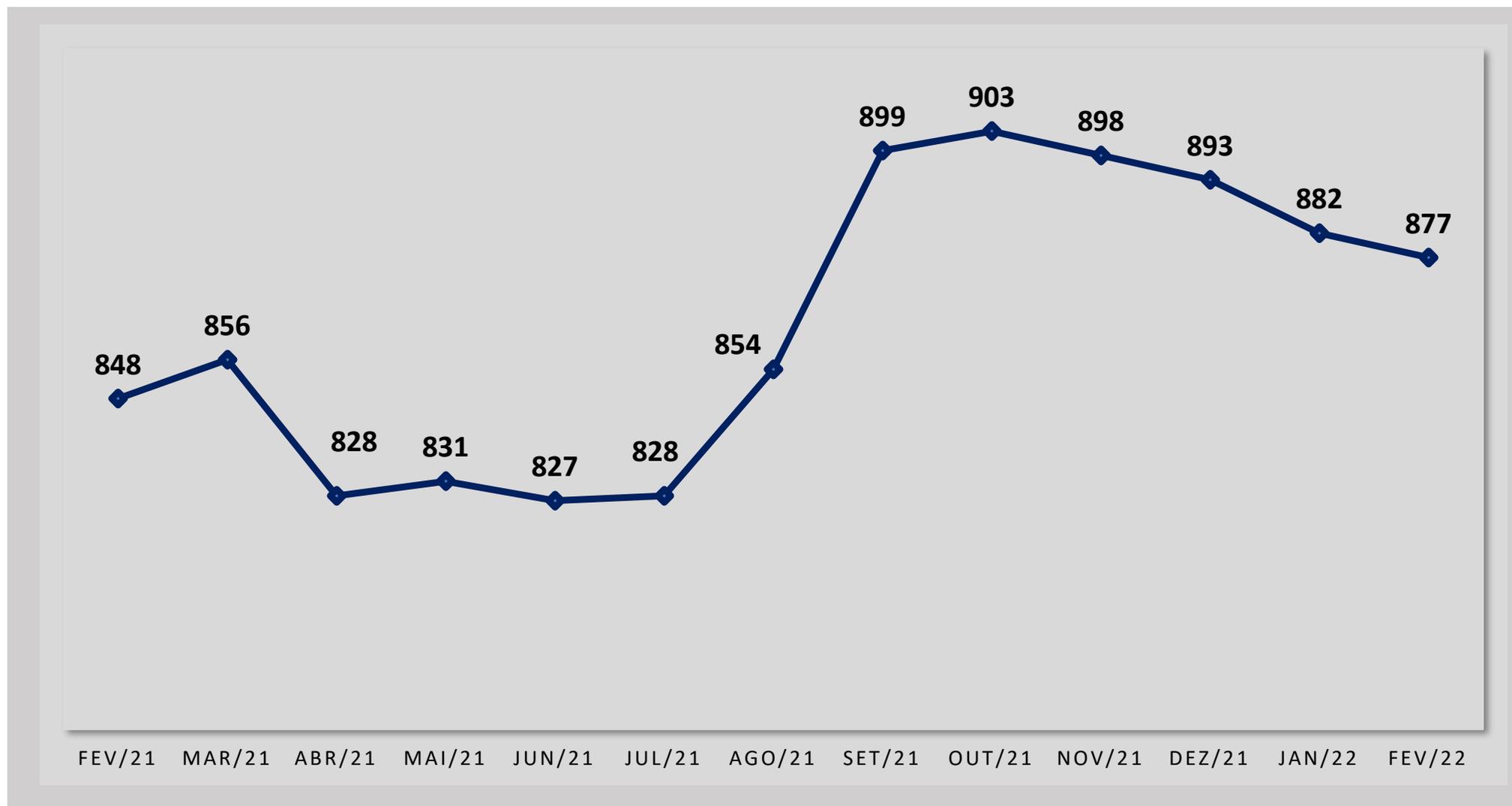
# Carteira de Crédito



# 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