

# Relatório Mensal de Gestão

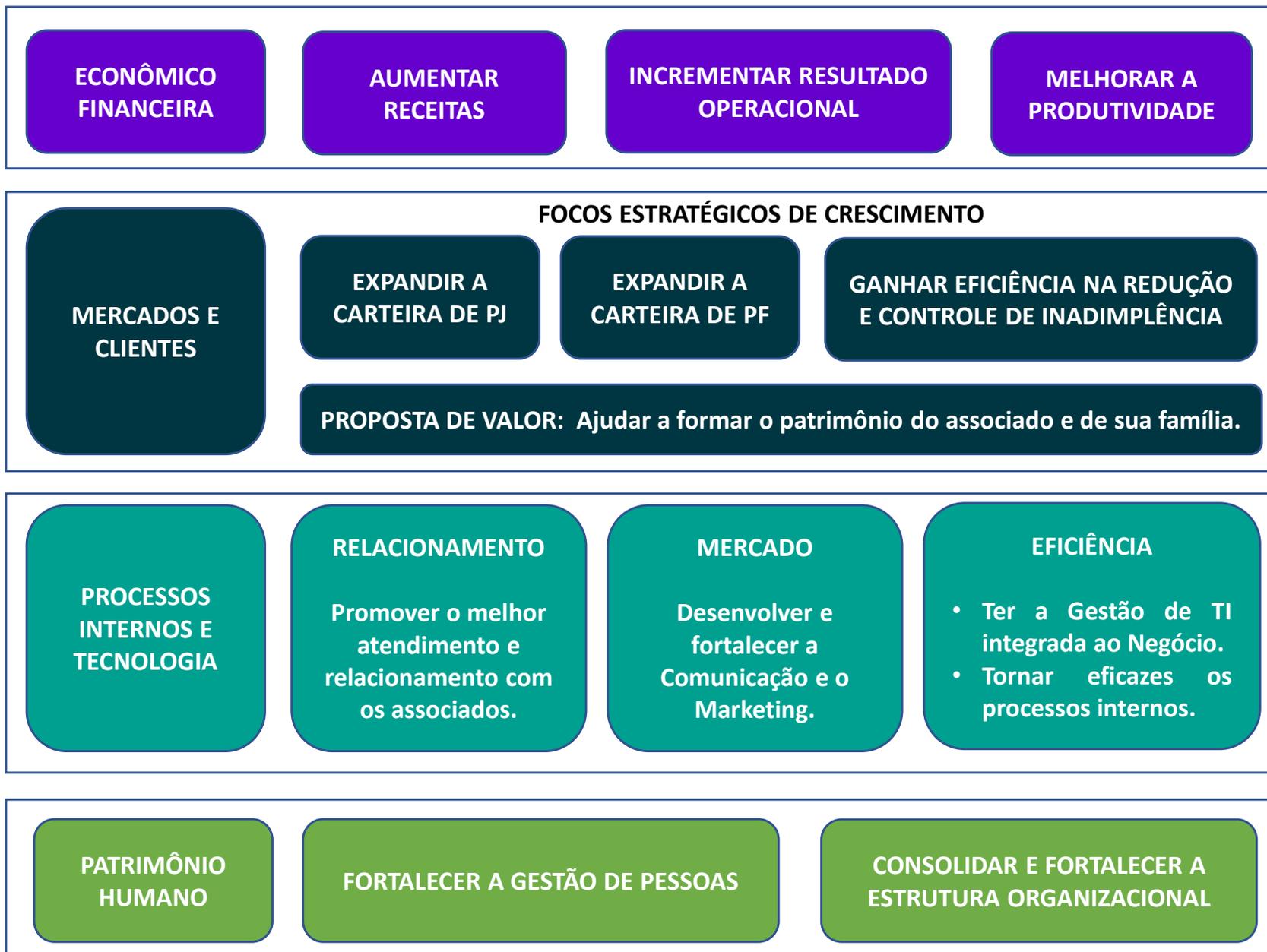


**JUNHO**  
**2022**



**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	30/06/2022	PASSIVO	30/06/2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>28.563.184,62</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>26.141.499,74</b>
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	1.701.321,14
Relações Interfinanceiras	799.279,27	Depósitos a Prazo	7.406.967,76
Operações de Crédito	27.634.808,77	Depósitos de Aviso Prévio	80,82
Outros Créditos	95.290,73	Obrigações por Emp e repasses	15.703.610,66
Outros Valores e Bens	33.805,85	Obrigações Sociais e estatutárias	395.264,37
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.818.835,91</b>	Obrigações Fiscais e Previdenciais	50.751,66
Investimentos	6.133.795,89	Outras Obrigações	770.986,81
Imobilizado de Uso	683.086,25	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>9.240.520,79</b>
Ativos Intangíveis	1.953,77	Capital Social	5.684.969,21
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>35.382.020,53</b>	Reserva	3.130.618,28
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2019	38.138,09
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2020	63.957,83
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2021	-
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2022	322.837,38
		<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>35.382.020,53</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	Jun/22
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>414.926,55</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	329,02
Rendas de Empréstimos	376.896,63
Rendas de Financiamento - Cartão de Credito	17.180,43
Rendas de Títulos de Renda Fixa	-
Rateio da Centralização Financeira	20.520,47
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>-243.630,60</b>
Despesas de Captação	-72.623,53
Despesas de Empréstimos e Repasses	-171.007,07
<b>Resultado Operacional</b>	<b>-255.211,73</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>-306.112,84</b>
<b>( + ) Receitas Operacionais</b>	<b>50.901,11</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>-83.915,78</b>
<b>Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>82.932,32</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>	<b>43.969,22</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais</b>	<b>-</b>
<b>( + ) Recuperação de Creditos Baixados Como Prejuízo</b>	<b>17.105,95</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>101.224,88</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>-83.721,63</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>4.353,90</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>-983,46</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>-</b>
<b>( + ) Ganhos de Capital</b>	<b>13.771,32</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>13.771,32</b>
<b>Resultado</b>	<b>12.787,86</b>



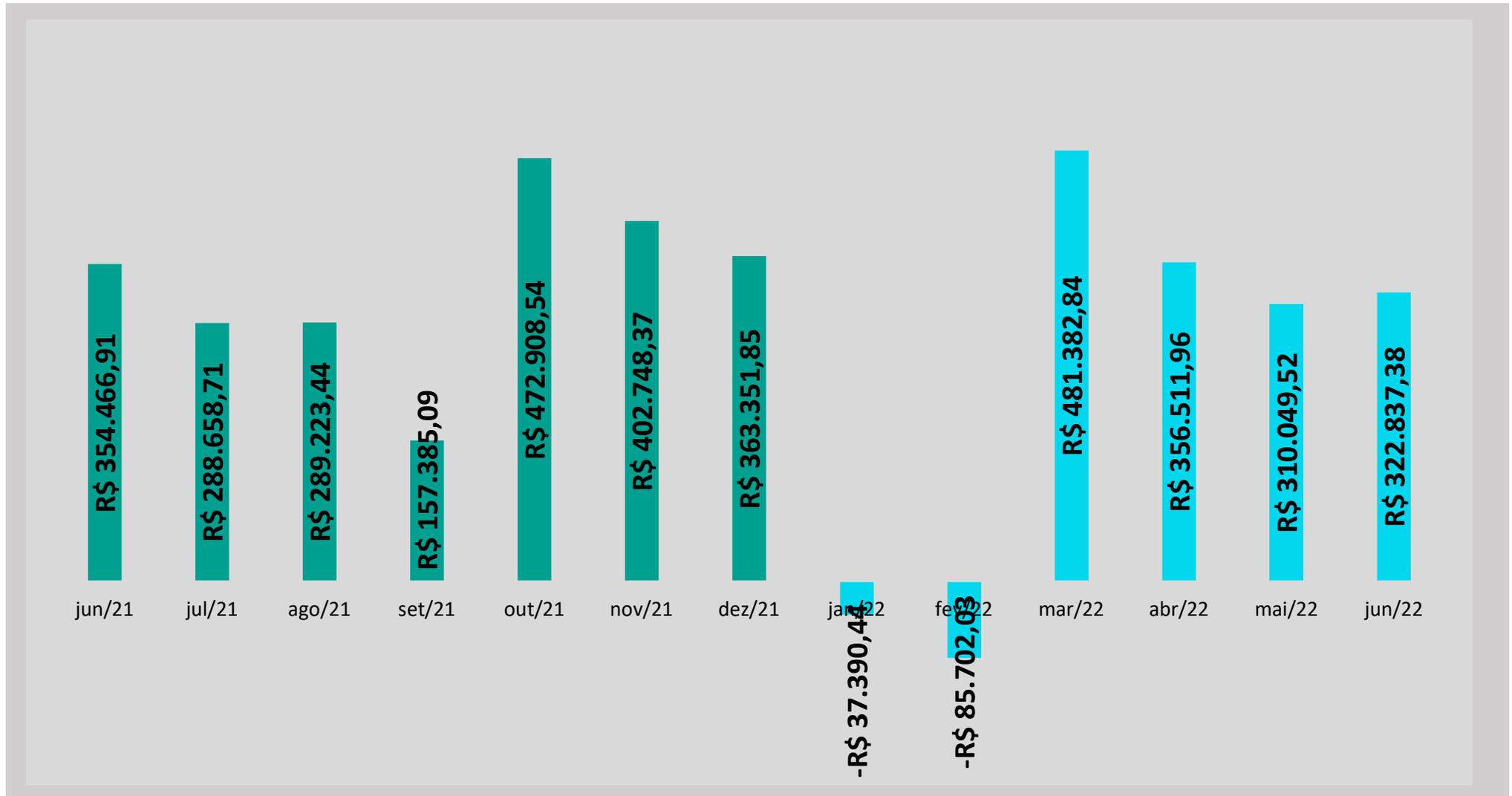
# Composição da Carteira de Crédito



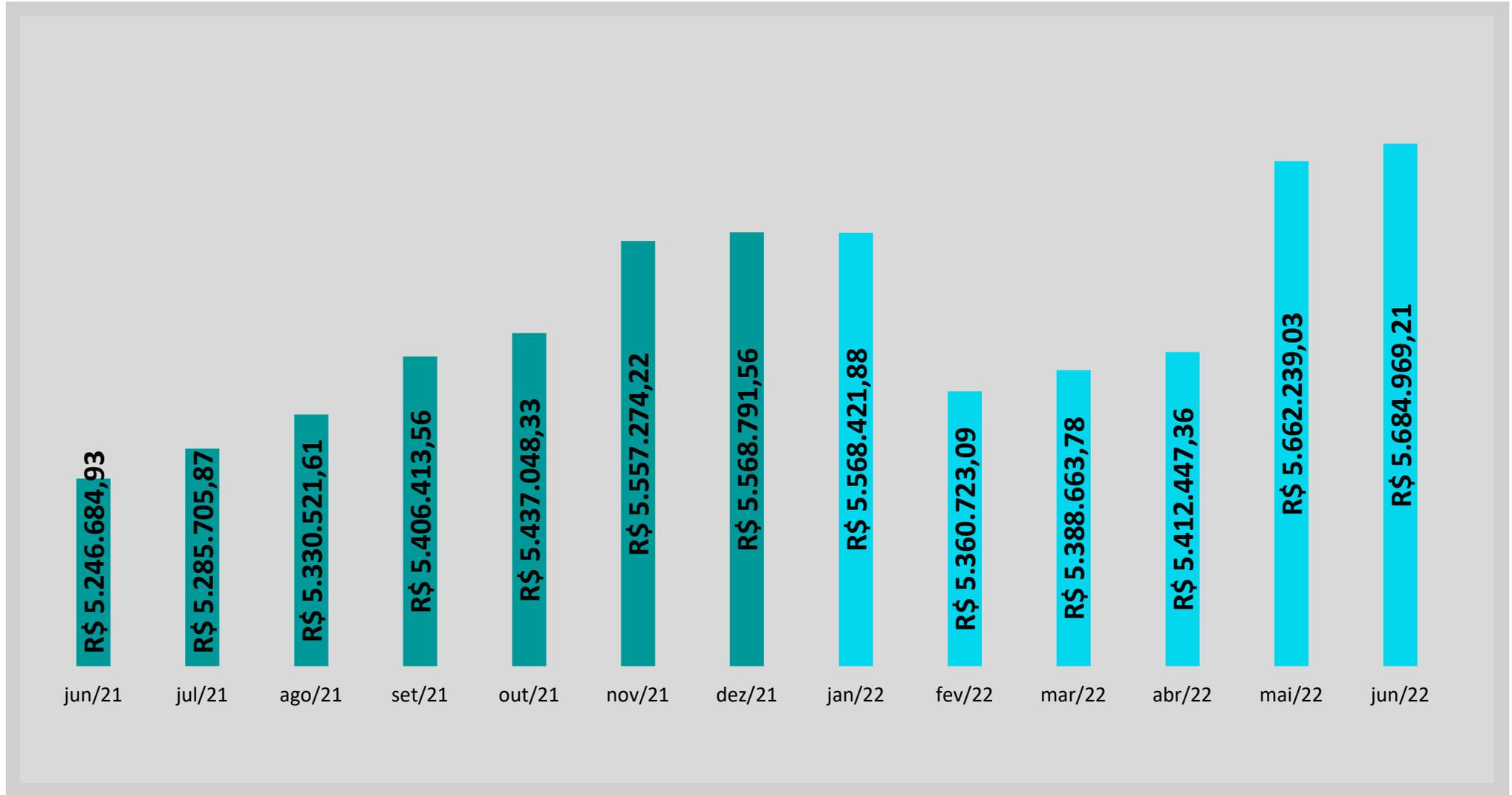
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 24.296.553,17	84,83%	1,92%	0,25%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.829.419,93	6,39%	22,21%	0,61%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 1.340.169,90	4,68%	1,31%	0,00%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 642.190,41	2,24%	2,32%	0,00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 496.727,76	1,73%	14,09%	1,07%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 29.000,66	0,10%	32,86%	1,63%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 6.298,30	0,02%	8,11%	10,00%
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 28.640.360,13</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,44%</b>	<b>0,27%</b>



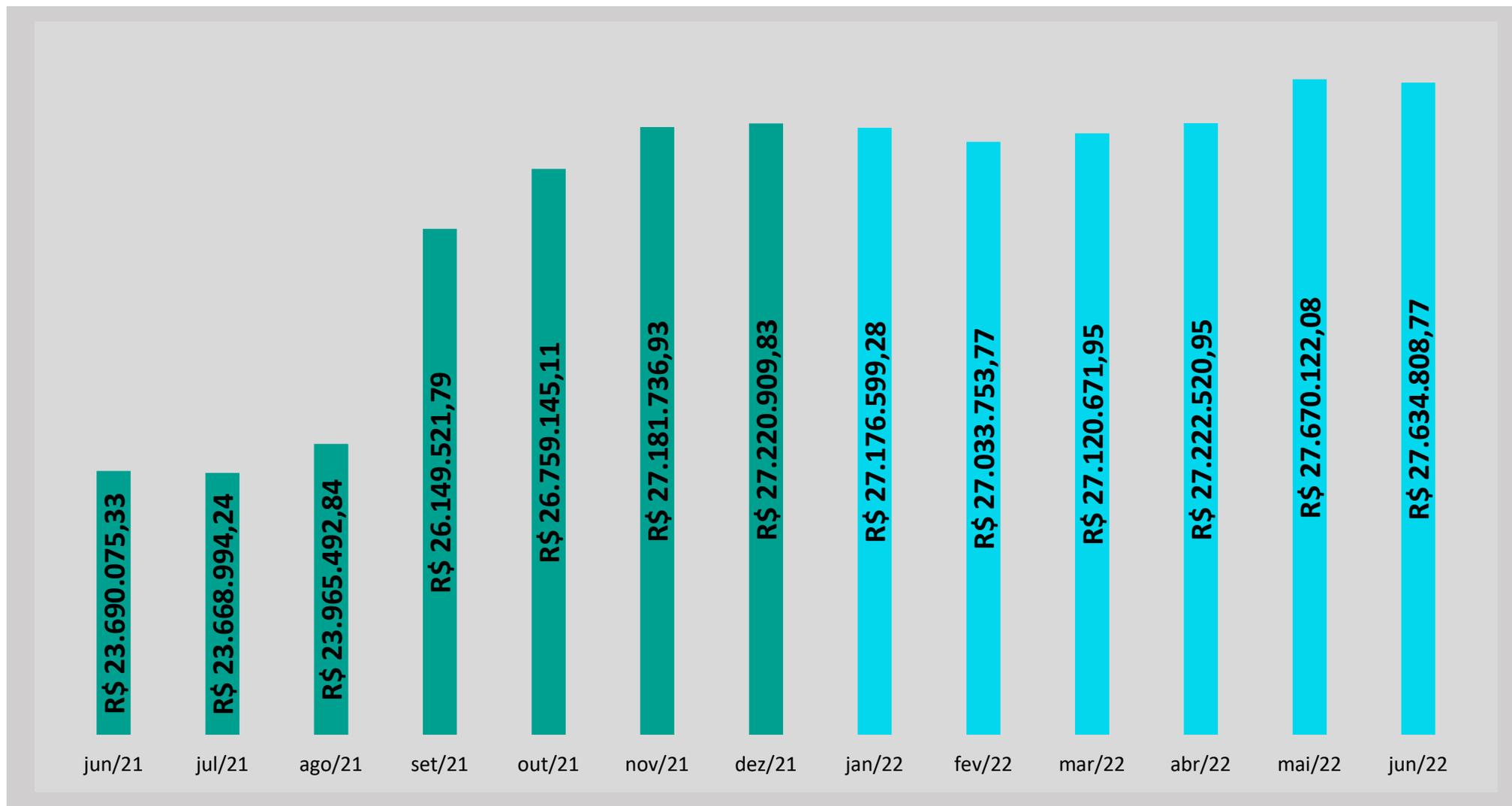
# Sobras Acumuladas



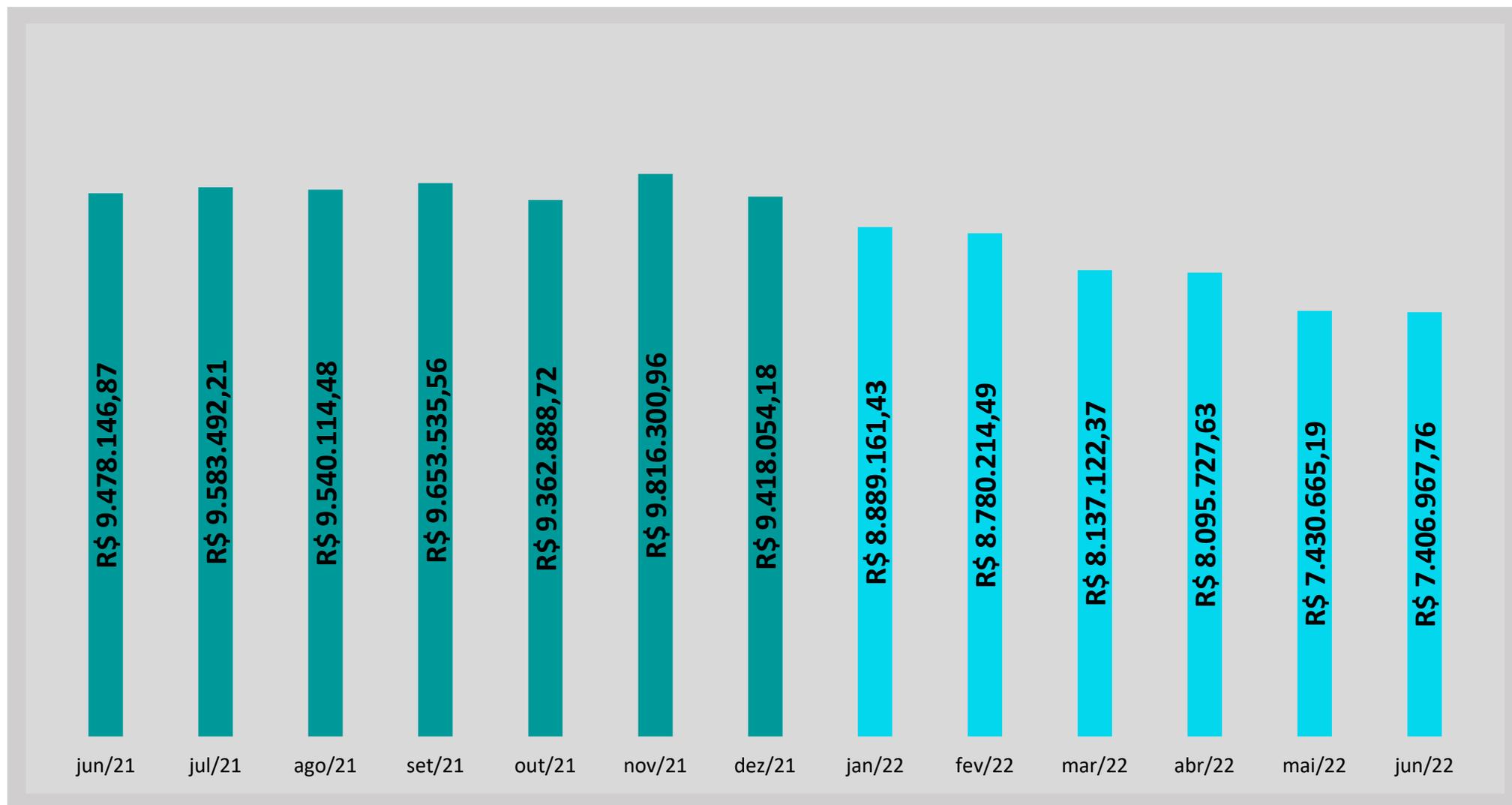
# Conta Capital



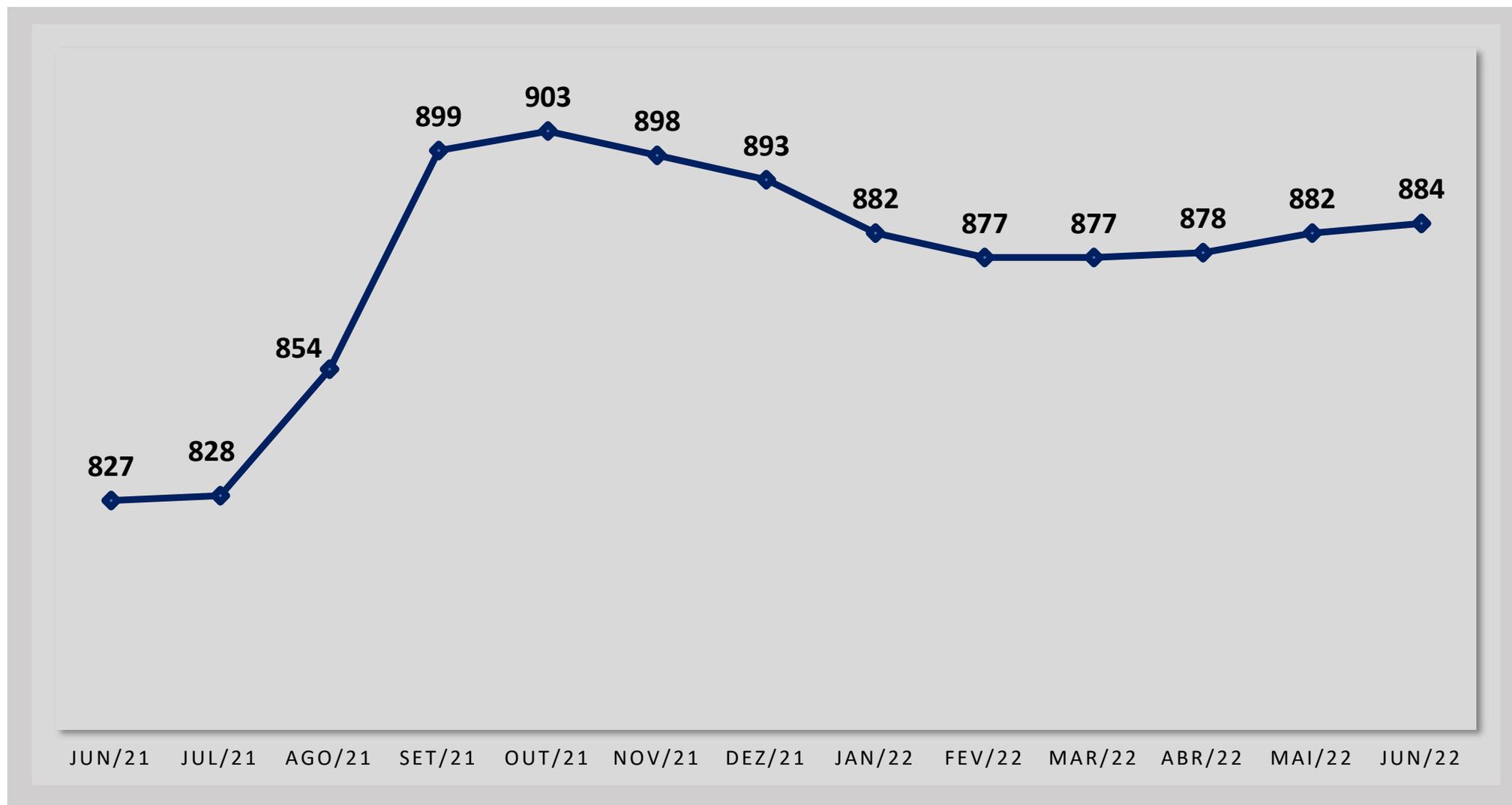
# Carteira de Crédito



# 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