

Relatório Mensal de Gestão

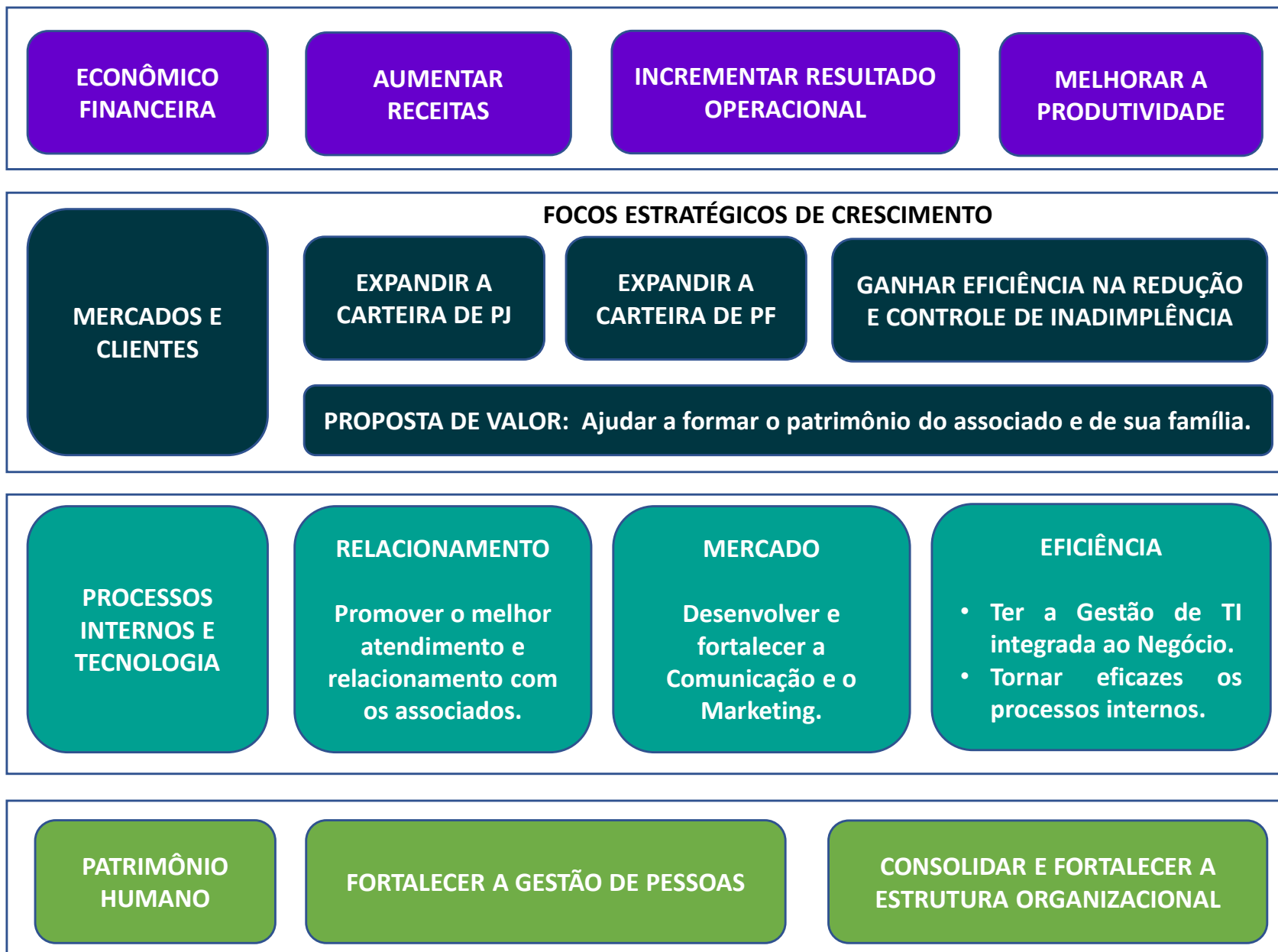


JUNHO 2022



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
CIRCULANTE	28.563.184,62	CIRCULANTE	26.141.499,74
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
NÃO CIRCULANTE	6.818.835,91	Obrigações Fiscais e Previdenciais	50.751,66
Investimentos	6.133.795,89	Outras Obrigações	770.986,81
Imobilizado de Uso	683.086,25	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.240.520,79
Ativos Intangíveis	1.953,77	Capital Social	5.684.969,21
TOTAL DO ATIVO	35.382.020,53	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
		TOTAL DO PASSIVO + PL	35.382.020,53



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	Jun/22
RECEITA FINANCEIRA	414.926,55
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
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	-243.630,60
Despesas de Captação	-72.623,53
Despesas de Empréstimos e Repasses	-171.007,07
Resultado Operacional	-255.211,73
(-) Despesas Operacionais	-306.112,84
(+) Receitas Operacionais	50.901,11
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	-83.915,78
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	82.932,32
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	43.969,22
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais	-
(+) Recuperação de Creditos Baixados Como Prejuízo	17.105,95
(-) Provisões Dev. Duvidosos	101.224,88
(-) Provisão Passivas	-83.721,63
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	4.353,90
Resultado Operacional	-983,46
(-) Perda de Capital	-
(+) Ganhos de Capital	13.771,32
Resultado Não Operacional	13.771,32
Resultado	12.787,86



Composição da Carteira de Crédito



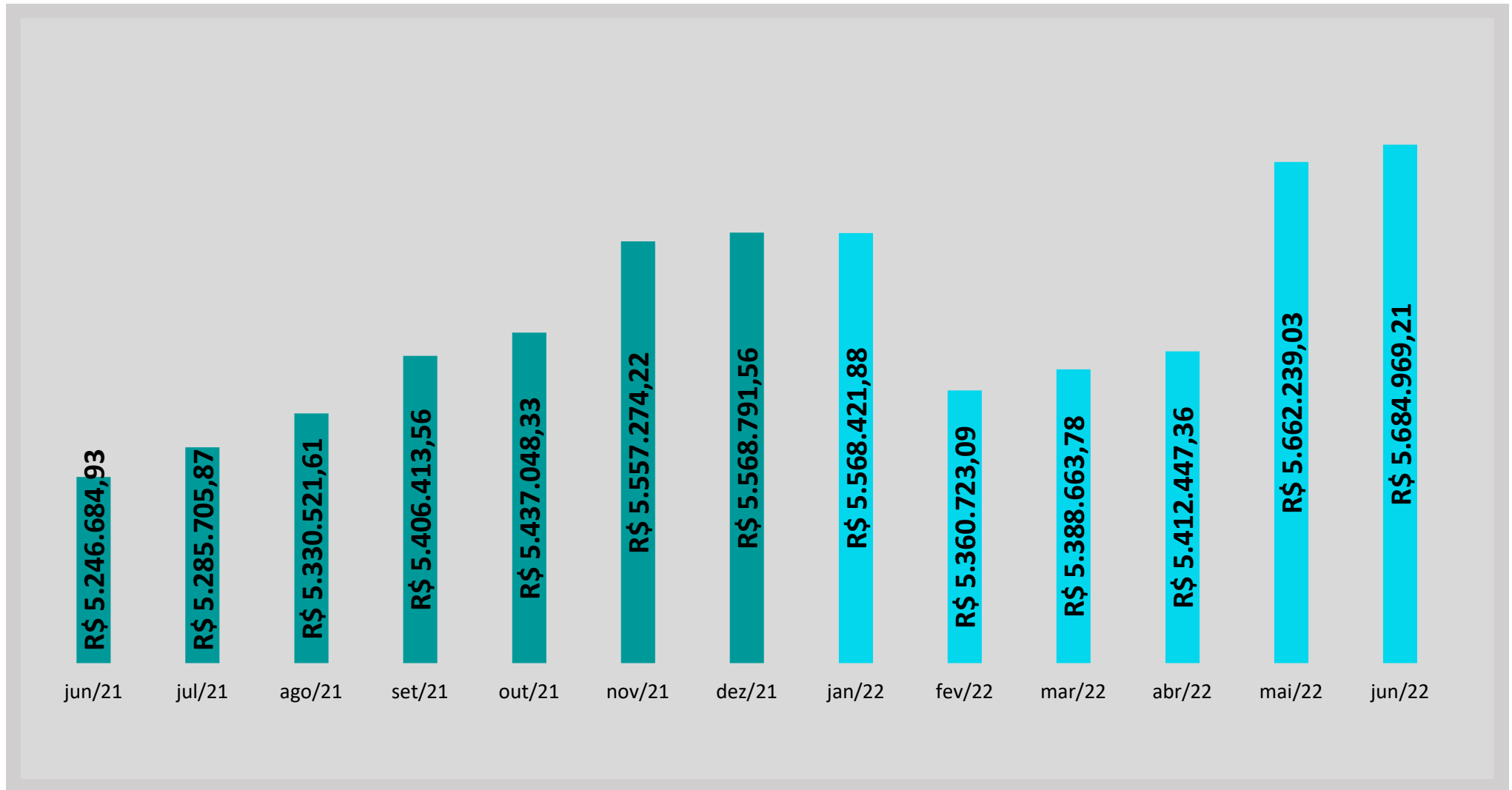
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 24.296.553,17	84,83%	1,92%	0,25%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.829.419,93	6,39%	22,21%	0,61%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 1.340.169,90	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%
TOTAL	R\$ 28.640.360,13	0,00%	3,44%	0,27%



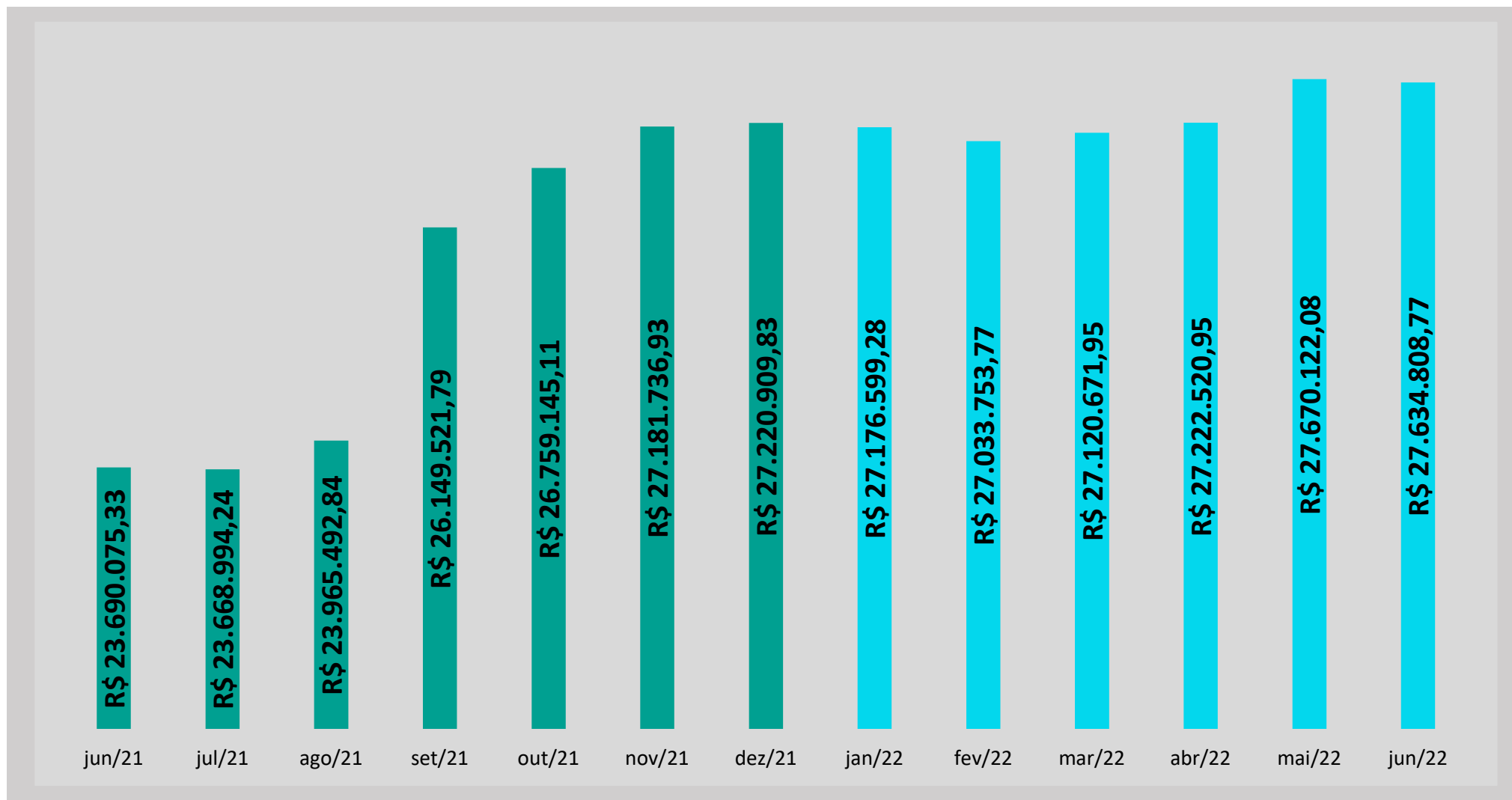
Sobras Acumuladas



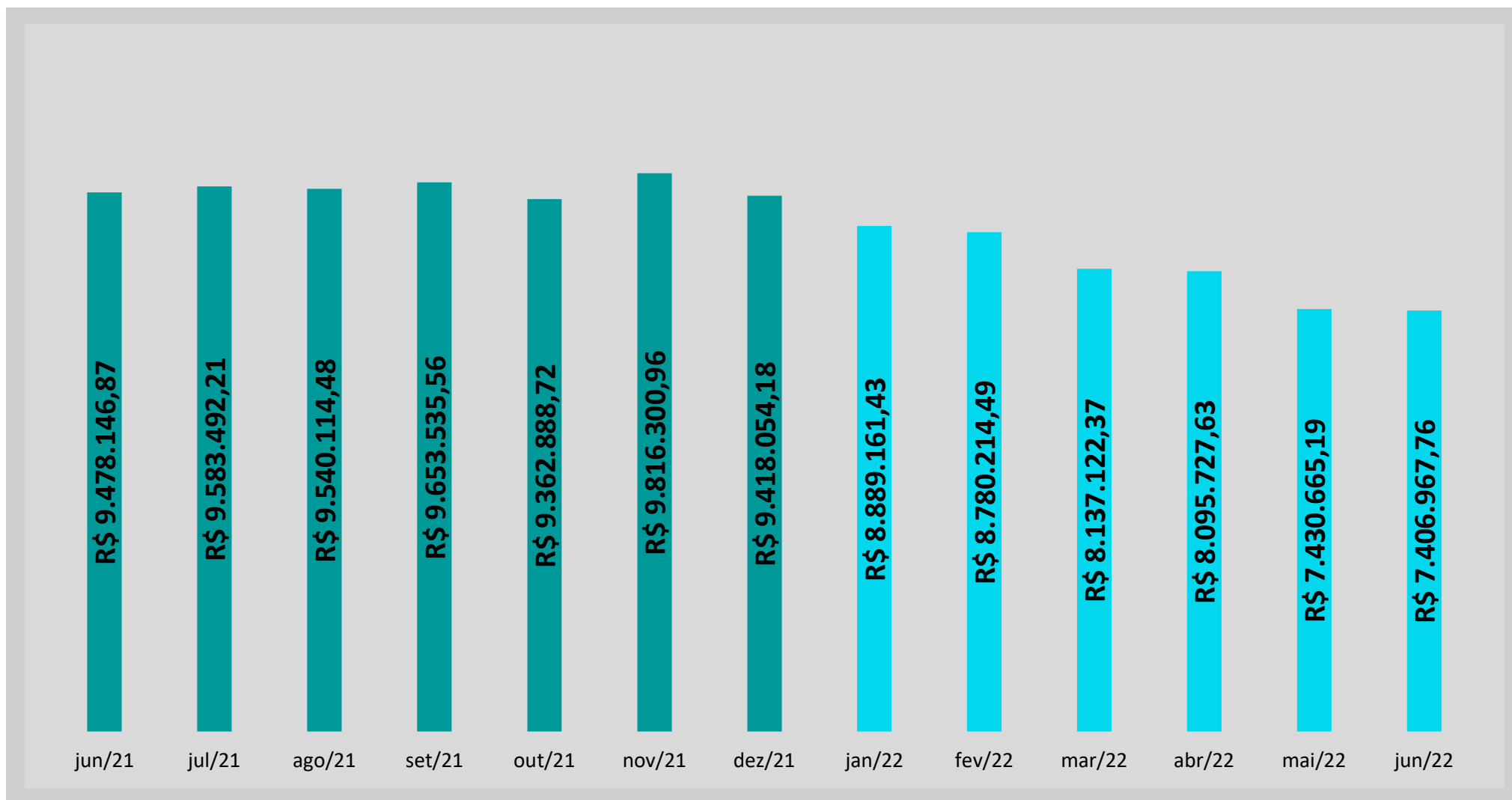
Conta Capital



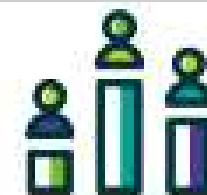
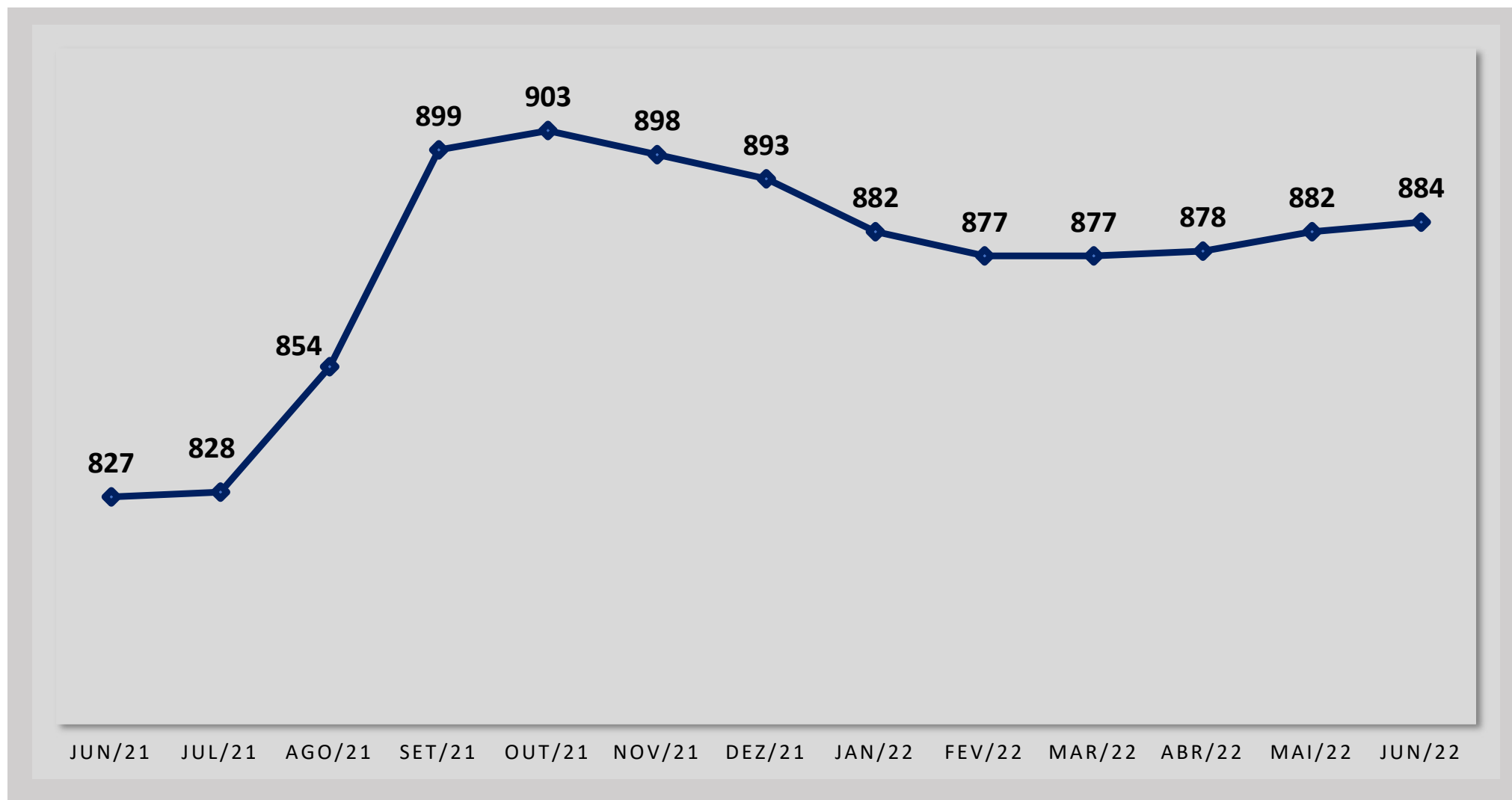
Carteira de Crédito



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