

# Relatório Mensal de Gestão



# JANEIRO 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	31/01/2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>31.171.790,79</b>
Disponibilidades	0,00
Relações Interfinanceiras	3.273.645,62
Operações de Crédito	27.176.599,28
Outros Créditos	96.718,59
Outros Valores e Bens	30.542,61
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.160.425,08</b>
Investimentos	5.416.506,25
Imobilizado de Uso	741.547,28
Ativos Intangíveis	2.371,55
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>36.737.931,18</b>

PASSIVO	31/01/2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>27.699.616,22</b>
Depósitos à Vista	1.181.938,95
Depósitos a Prazo	8.889.161,43
Depósitos de Aviso Prévio	77,55
Obrigações por Emp e repasses	16.539.953,31
Obrigações Sociais e estatutárias	549.165,12
Obrigações Fiscais e Previdenciais	33.845,19
Outras Obrigações	367.391,62
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>9.038.314,96</b>
Capital Social	5.568.421,88
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
<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>36.737.931,18</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	JANEIRO 2022
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>368.751,23</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	87,62
Rendas de Empréstimos	325.026,44
Rendas de Financiamento - Cartão de Crédito	12.357,04
Rateio da Centralização Financeira	31.280,13
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>(196.023,45)</b>
Despesas de Captação	(70.950,74)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(125.072,71)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(203.585,65)</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>(255.221,26)</b>
<b>( + ) Receitas Operacionais</b>	<b>51.635,61</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>(30.857,87)</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>31.295,71</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais</b>	<b>-</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>(60.873,15)</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>(18.309,76)</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>39.637,08</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(37.390,44)</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>-</b>
<b>( + ) Ganhos de Capital</b>	<b>-</b>
<b>Resultado</b>	<b>(37.390,44)</b>



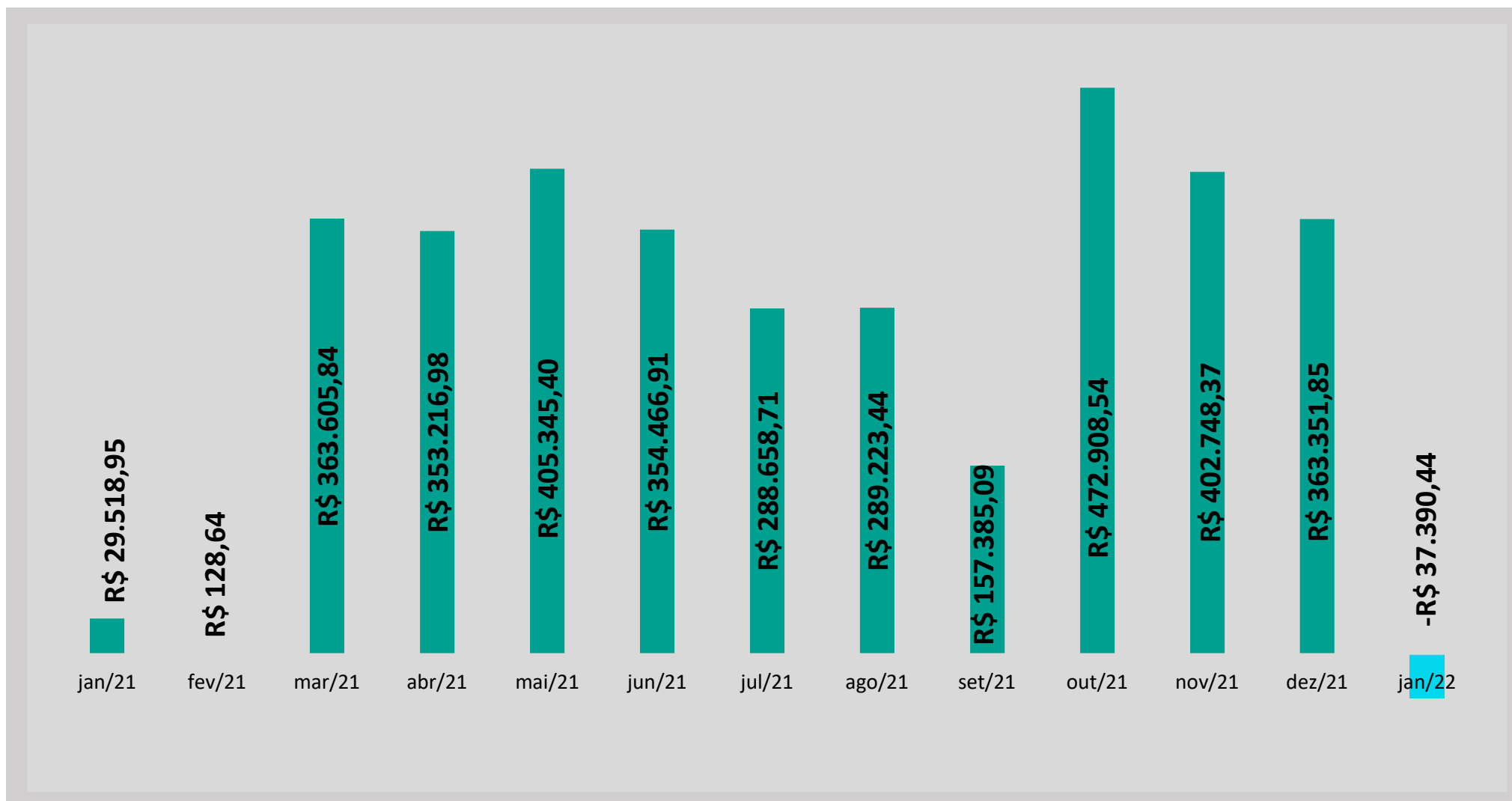
# Composição da Carteira de Crédito



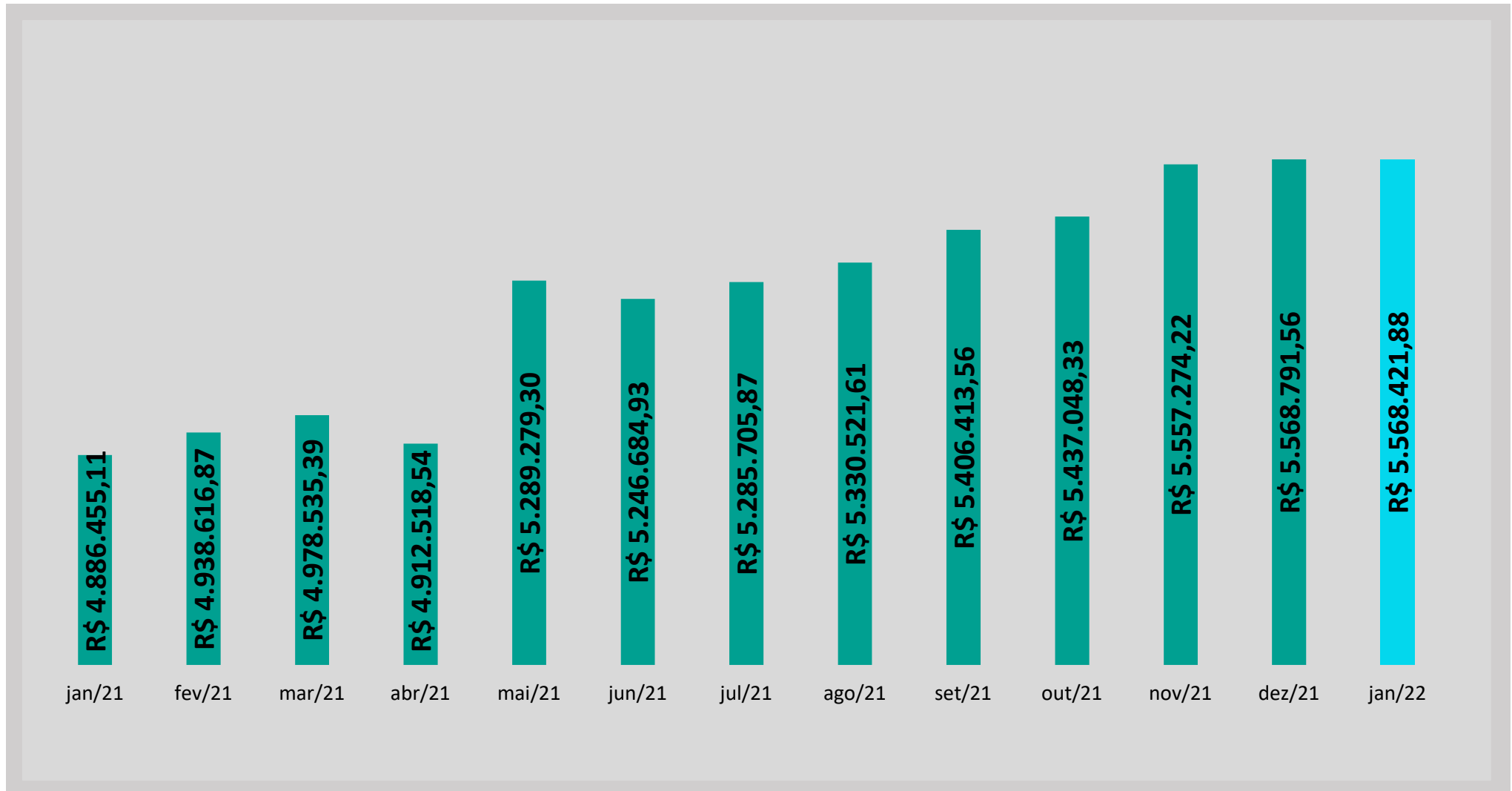
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 25.254.917,33	89,72%	2,39%	0,41%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 1.012.854,39	3,60%	1,78%	0,00%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 749.368,94	2,66%	2,09%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 656.145,28	2,33%	36,90%	2,01%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 460.725,73	1,64%	17,13%	1,65%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 11.330,45	0,04%	41,66%	19,90%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 2.661,91	0,01%	30,85%	35,63%
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 28.160.925,26</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,43%</b>	<b>0,45%</b>



# Sobras Acumuladas

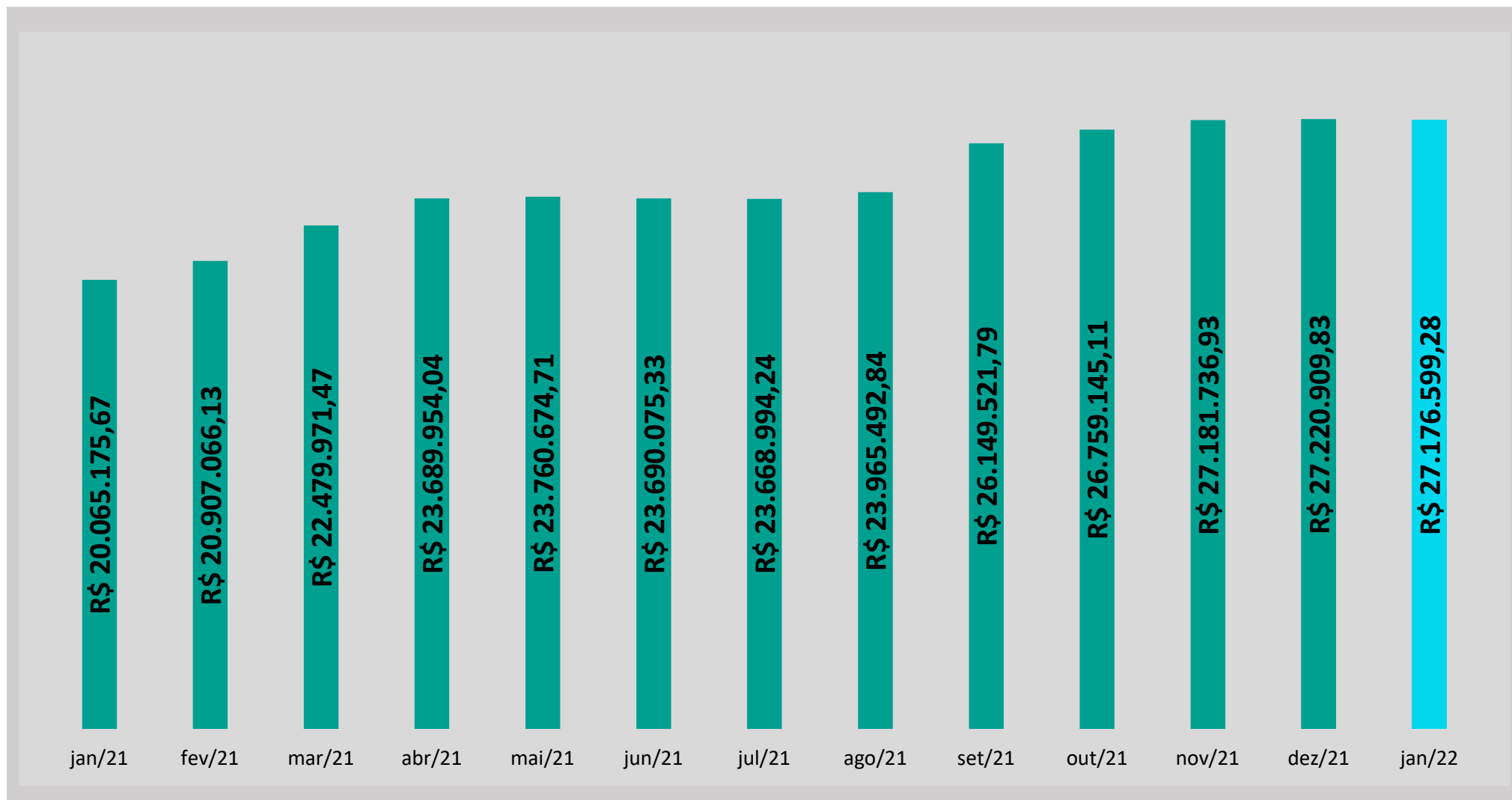


# Conta Capital

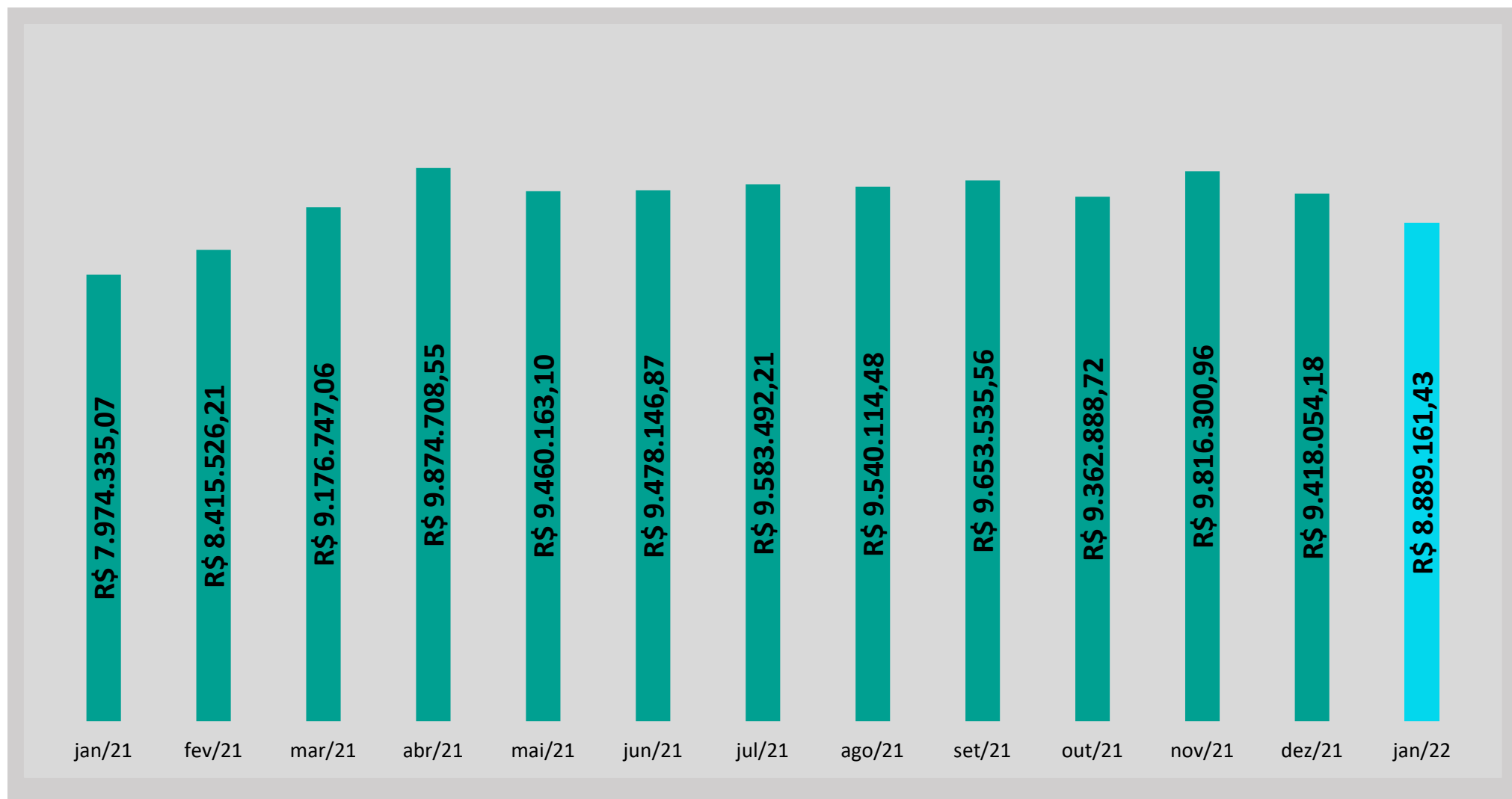




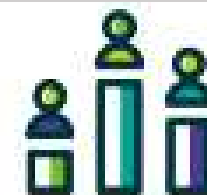
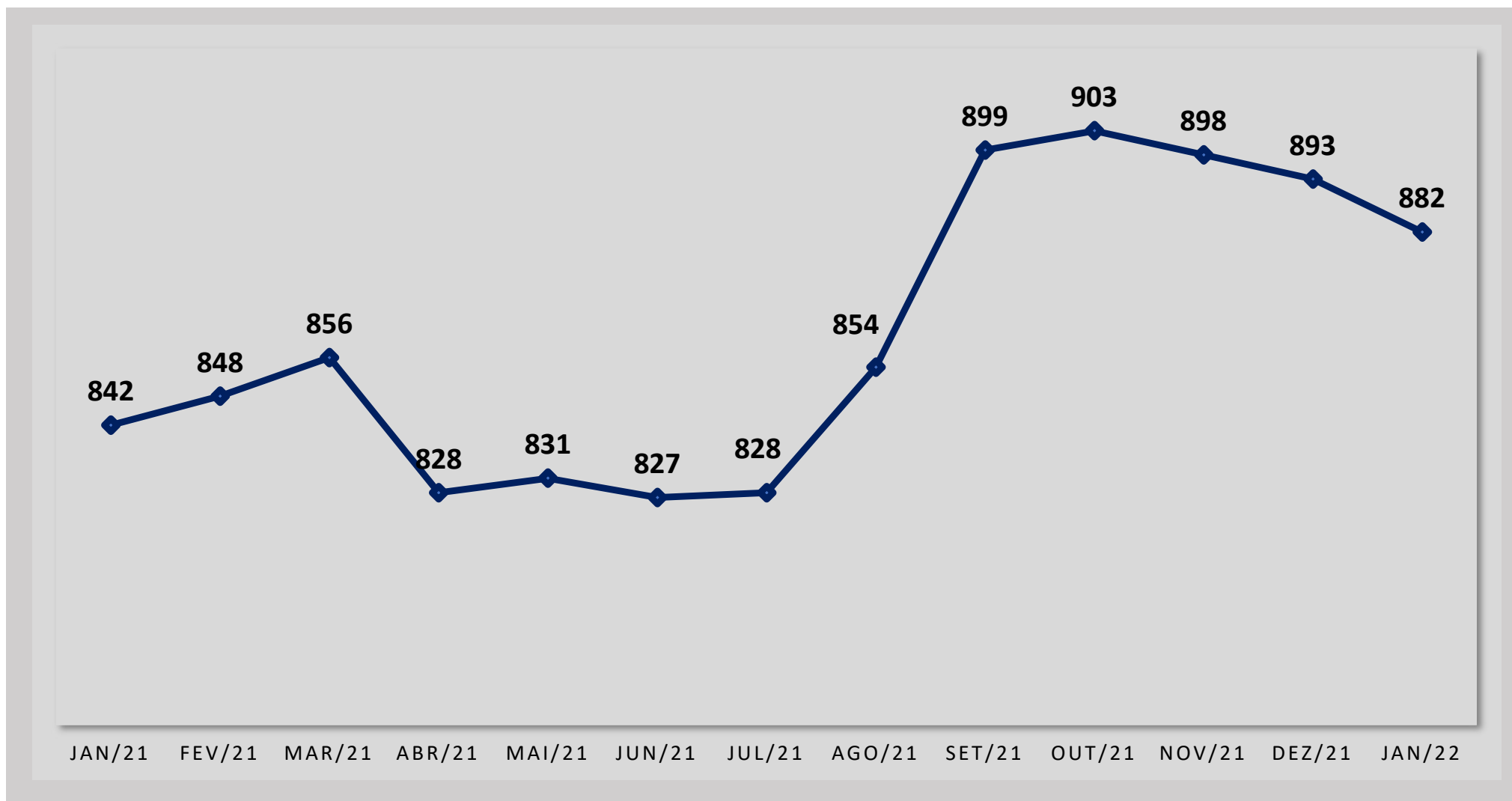
# Carteira de Crédito



# 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