

Relatório Mensal de Gestão



MAIO
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	31/05/2022	PASSIVO	31/05/2022
CIRCULANTE	30.244.452,68	CIRCULANTE	27.865.828,19
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	2.146.919,77
Relações Interfinanceiras	2.363.817,59	Depósitos a Prazo	7.430.665,19
Operações de Crédito	27.670.122,08	Depósitos de Aviso Prévio	80,10
Outros Créditos	178.978,00	Obrigações por Emp e repasses	16.995.780,09
Outros Valores e Bens	31.535,01	Obrigações Sociais e estatutárias	432.237,27
NÃO CIRCULANTE	6.826.378,26	Obrigações Fiscais e Previdenciais	43.850,84
Investimentos	6.133.795,89	Outras Obrigações	672.046,84
Imobilizado de Uso	690.570,15	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.205.002,75
Ativos Intangíveis	2.012,22	Capital Social	5.662.239,03
TOTAL DO ATIVO	37.070.830,94	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	210.611,49
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2022	310.049,52
		TOTAL DO PASSIVO + PL	37.070.830,94



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	mai/22
RECEITA FINANCEIRA	436.469,65
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	382,33
Rendas de Empréstimos	386.464,90
Rendas de Financiamento - Cartão de Crédito	16.904,46
Rendas de Títulos de Renda Fixa	2.720,00
Rateio da Centralização Financeira	29.997,96
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	-251.838,33
Despesas de Captação	-71.337,78
Despesas de Empréstimos e Repasses	-180.500,55
Resultado Operacional	-212.712,04
(-) Despesas Operacionais	-272.854,27
(+) Receitas Operacionais	60.142,23
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	-28.080,72
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	-18.451,31
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	41.329,56
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais	439,15
(+) Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	37.974,98
(-) Provisões Dev. Duvidosos	-105.504,97
(-) Provisão Passivas	3.875,39
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	3.873,73
Resultado Operacional	-46.092,88
(-) Perda de Capital	-479,56
(+) Ganhos de Capital	110
Resultado Não Operacional	100
Resultado	-46.462,44



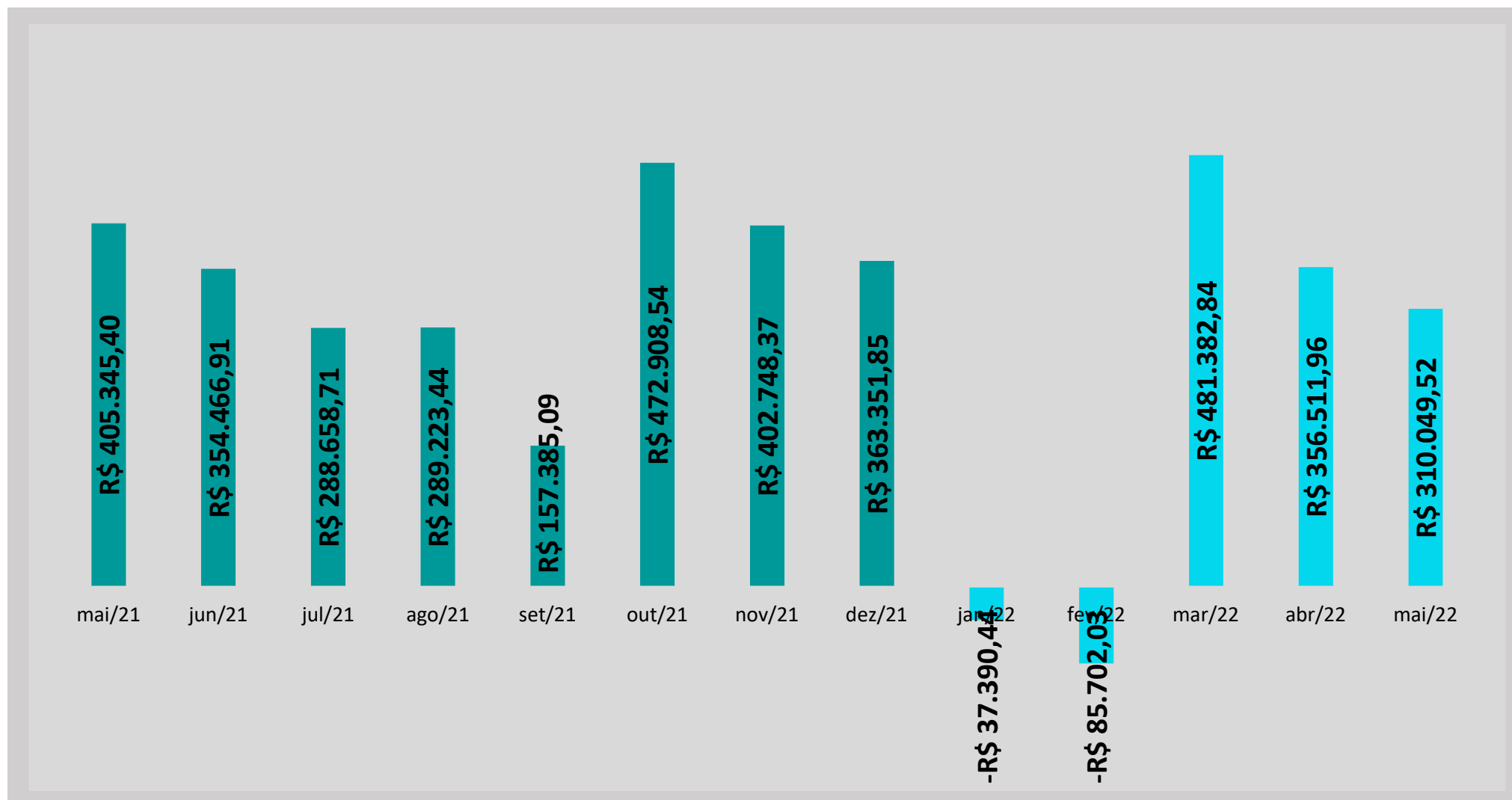
Composição da Carteira de Crédito



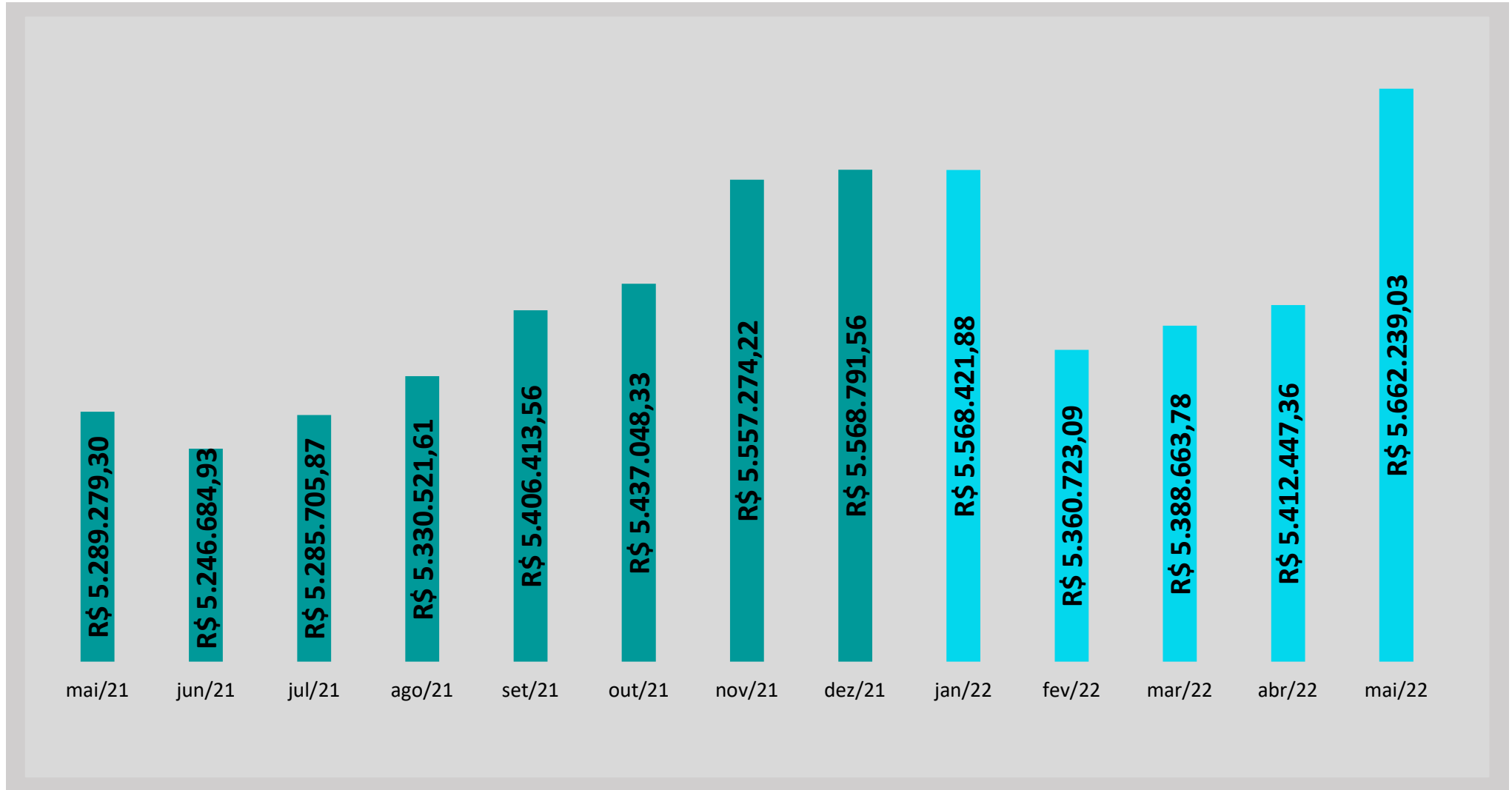
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 24.711.033,62	85.59%	2.78%	85.59%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.654.580,21	5.73%	23.24%	5.73%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 1.356.770,84	4.70%	1.32%	4.70%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 664.000,31	2.30%	2.33%	2.30%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 454.337,53	1.57%	16.57%	1.57%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 19.974,25	0.07%	39.66%	0.07%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 10.826,21	0.04%	13.83%	0.04%
TOTAL	R\$ 28.871.522,97	0,00%	4.12%	0,45%



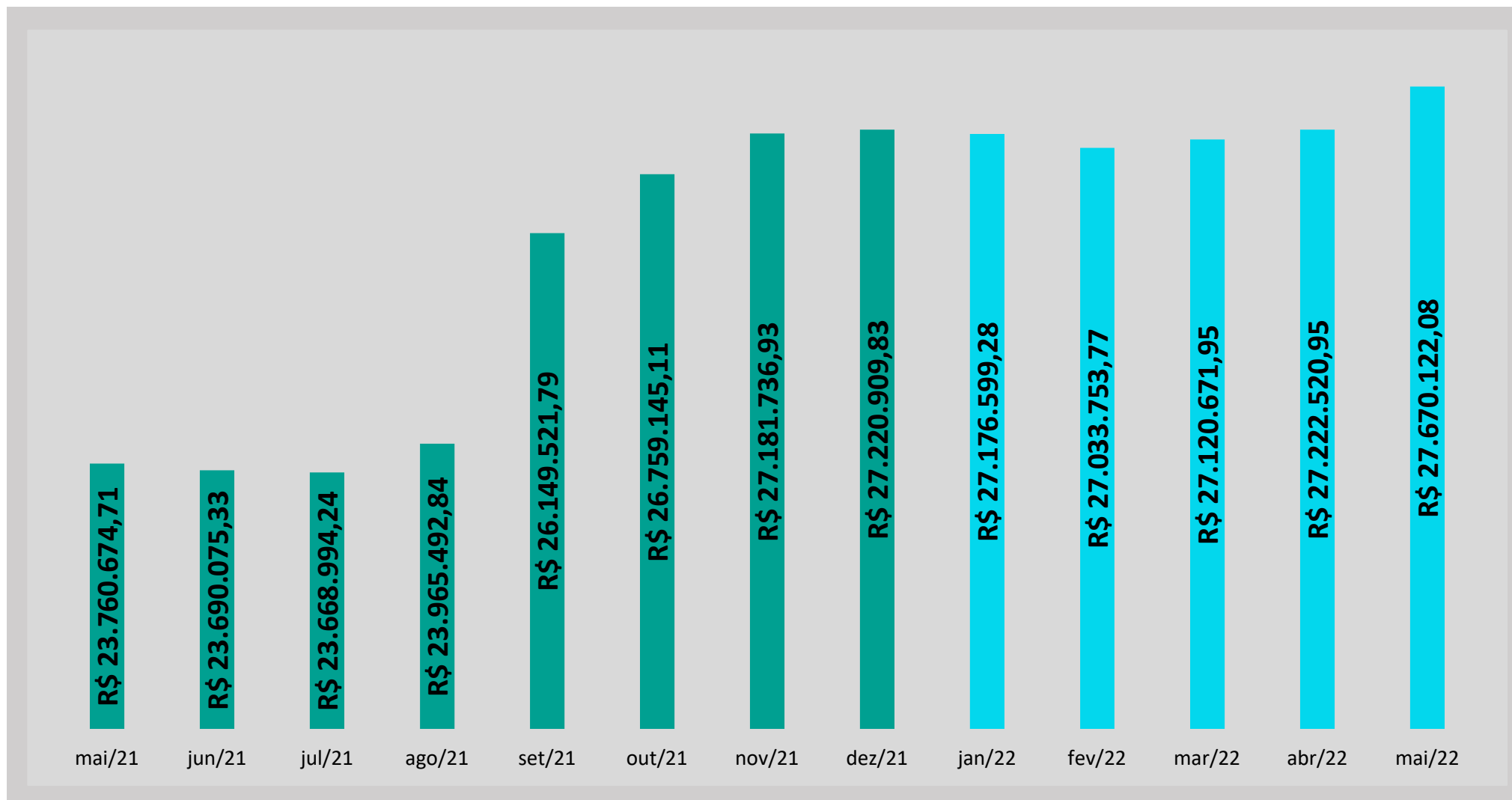
Sobras Acumuladas



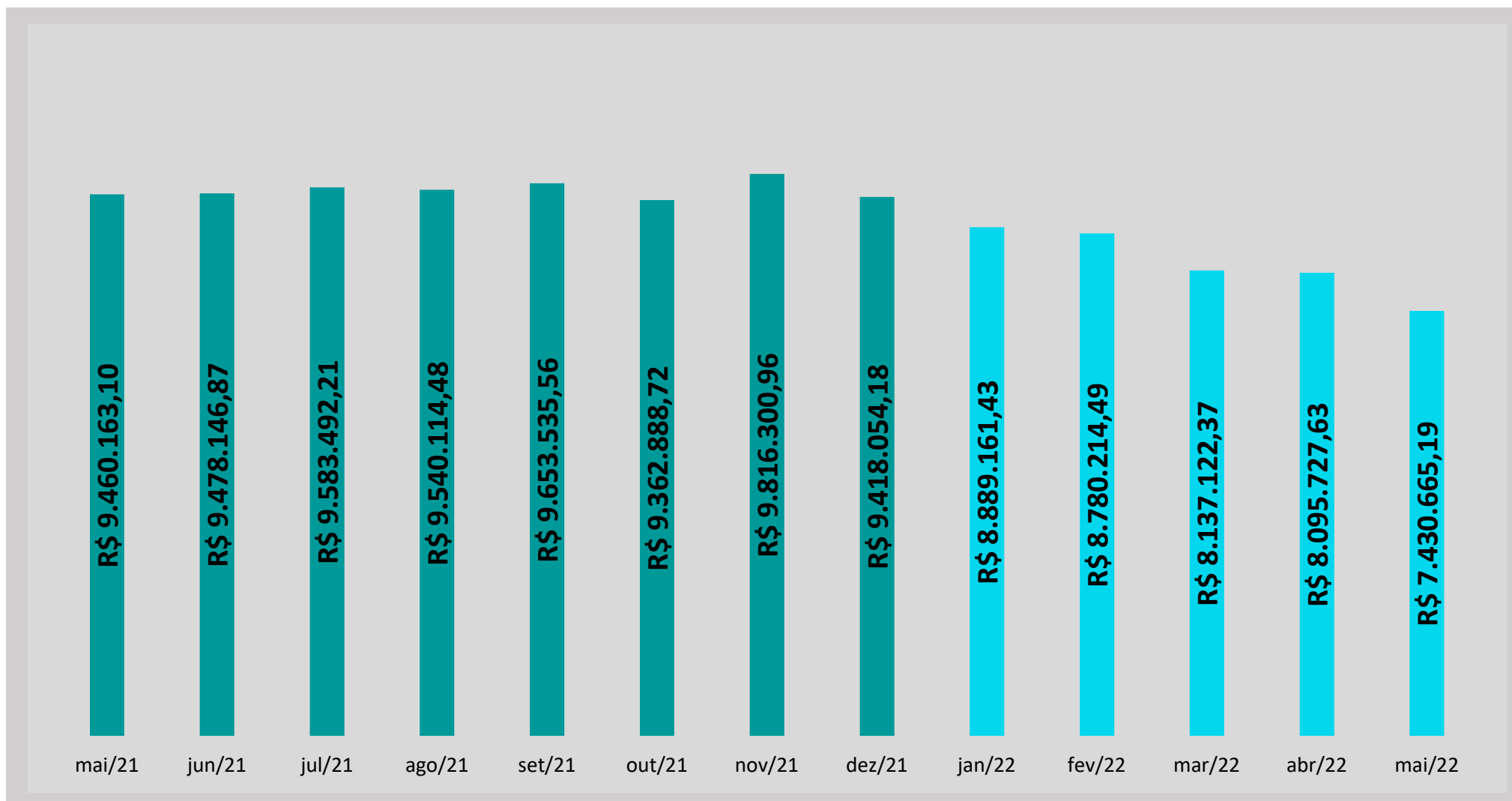
Conta Capital



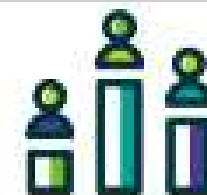
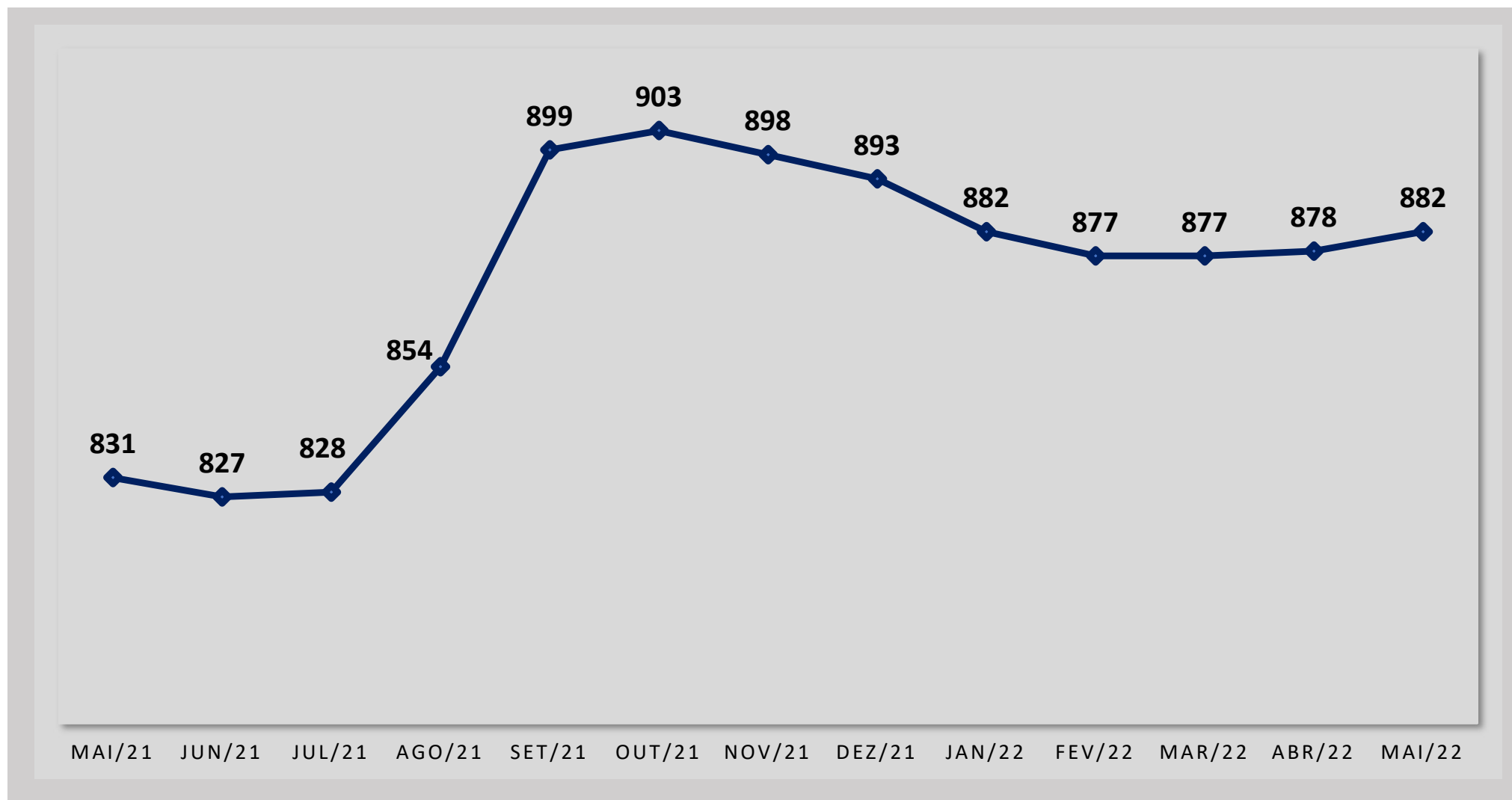
Carteira de Crédito



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