

# Relatório Mensal de Gestão



**MARÇO**  
**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.

ECONÔMICO  
FINANCEIRA

AUMENTAR  
RECEITAS

INCREMENTAR RESULTADO  
OPERACIONAL

MELHORAR A  
PRODUTIVIDADE

FOCOS ESTRATÉGICOS DE CRESCIMENTO

MERCADOS E  
CLIENTES

EXPANDIR A  
CARTEIRA DE PJ

EXPANDIR A  
CARTEIRA DE PF

GANHAR EFICIÊNCIA NA REDUÇÃO  
E CONTROLE DE INADIMPLÊNCIA

PROPOSTA DE VALOR: Ajudar a formar o patrimônio do associado e de sua família.

PROCESSOS  
INTERNOS E  
TECNOLOGIA

RELACIONAMENTO

Promover o melhor  
atendimento e  
relacionamento com  
os associados.

MERCADO

Desenvolver e  
fortalecer a  
Comunicação e o  
Marketing.

EFICIÊNCIA

- Ter a Gestão de TI integrada ao Negócio.
- Tornar eficazes os processos internos.

PATRIMÔNIO  
HUMANO

FORTALECER A GESTÃO DE PESSOAS

CONSOLIDAR E FORTALECER A  
ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

**VALORES:** respeito, comprometimento, trabalho em equipe, transparência, ética, qualidade, confiança, felicidade e solidariedade.

# Balancete de Apuração Mensal



ATIVO	31/03/2022	PASSIVO	31/03/2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>29.562.833,96</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>27.032.827,30</b>
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	
Relações Interfinanceiras	2.318.852,46	Depósitos a Prazo	8.137.122,37
Operações de Crédito	27.120.671,95	Depósitos de Aviso Prévio	78,74
Outros Créditos	92.923,10	Obrigações por Emp e repasses	16.607.462,99
Outros Valores e Bens	30.386,45	Obrigações Sociais e estatutárias	637.382,35
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.847.323,48</b>	Obrigações Fiscais e Previdenciais	48.583,17
Investimentos	6.133.795,89	Outras Obrigações	368.417,74
Imobilizado de Uso	711.398,47	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>9.377.330,14</b>
Ativos Intangíveis	2.129,12	Capital Social	5.388.663,78
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>36.410.157,44</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	210.611,49
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2022	481.382,84
		<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>36.410.157,44</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	mar/22
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>391.474,85</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	460,23
Rendas de Empréstimos	349.643,94
Rendas de Financiamento - Cartão de Crédito	12.931,02
Rateio da Centralização Financeira	28.439,66
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>-231.740,67</b>
Despesas de Captação	-75.456,10
Despesas de Empréstimos e Repasses	-156.284,57
<b>Resultado Operacional</b>	<b>460.625,96</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>-237.182,48</b>
<b>( + ) Receitas Operacionais</b>	<b>697.808,44</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>620.360,14</b>
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	-51.578,20
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>	<b>36.018,04</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais</b>	<b>20,99</b>
<b>( + ) Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo</b>	<b>5.133,03</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>-83.660,76</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>-15.357,99</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>6.268,49</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>568.781,94</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>0,00</b>
<b>( + ) Ganhos de Capital</b>	<b>350,00</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>-1.697,07</b>
<b>Resultado</b>	<b>567.084,87</b>



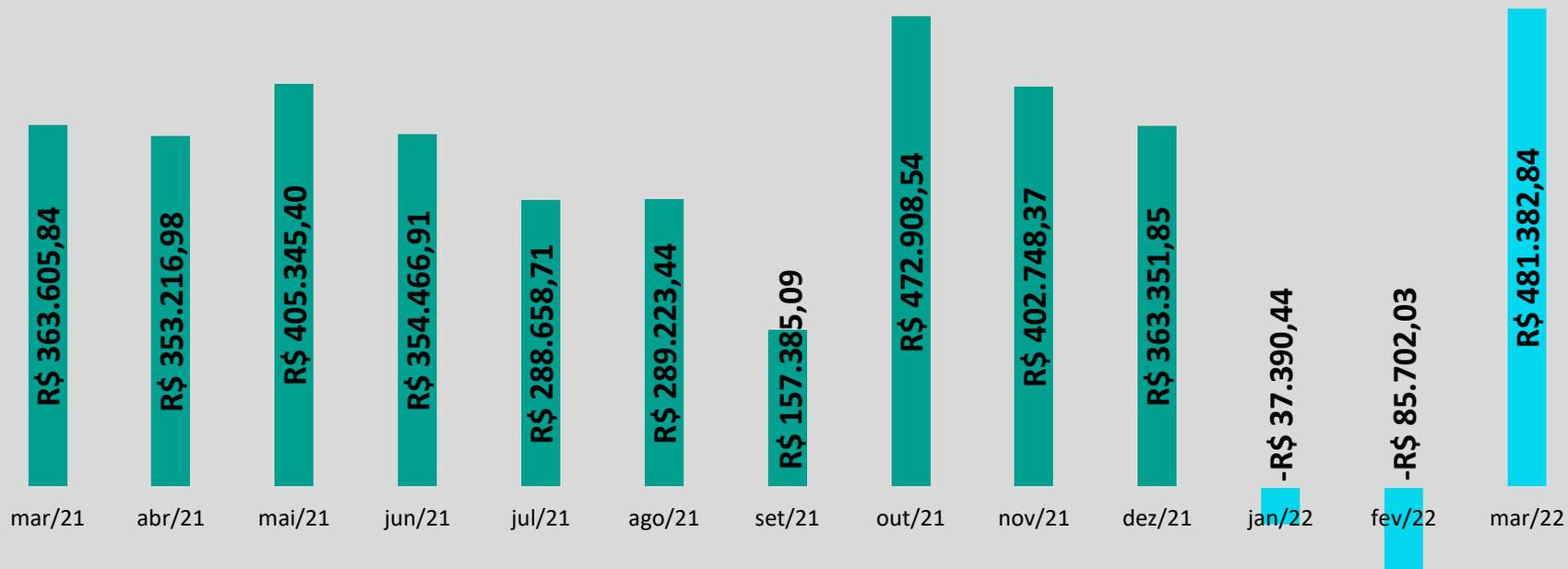
# Composição da Carteira de Crédito



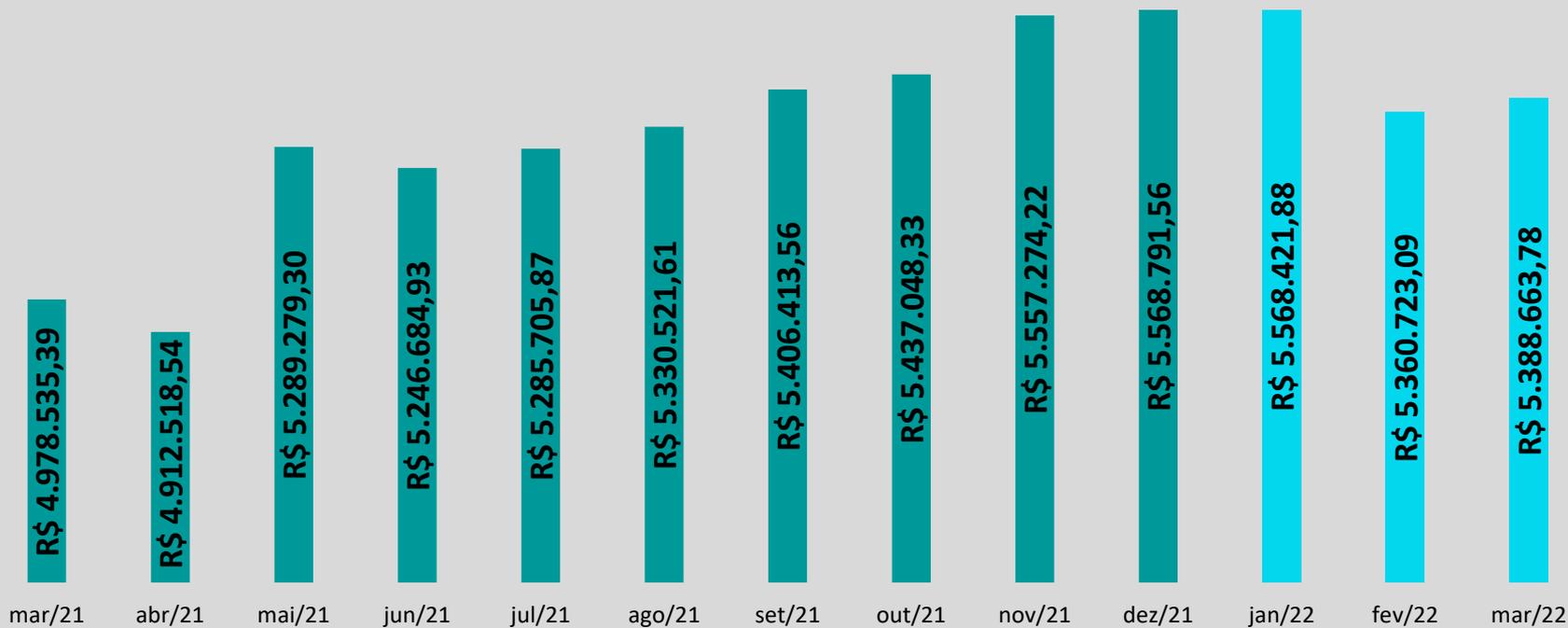
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 24.689.818,95	87.86%	2.21%	0.53%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.086.983,20	3.87%	28.04%	1.03%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 1.071.901,44	3.81%	1.28%	0.00%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 706.819,25	2.52%	2.07%	0.00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 538.667,85	1.92%	17.78%	0.95%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 6.245,17	0.02%	68.94%	57.90%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 2.116,91	0.01%	26.36%	23.20%
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 28.102.552,84</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,49%</b>	<b>0,54%</b>



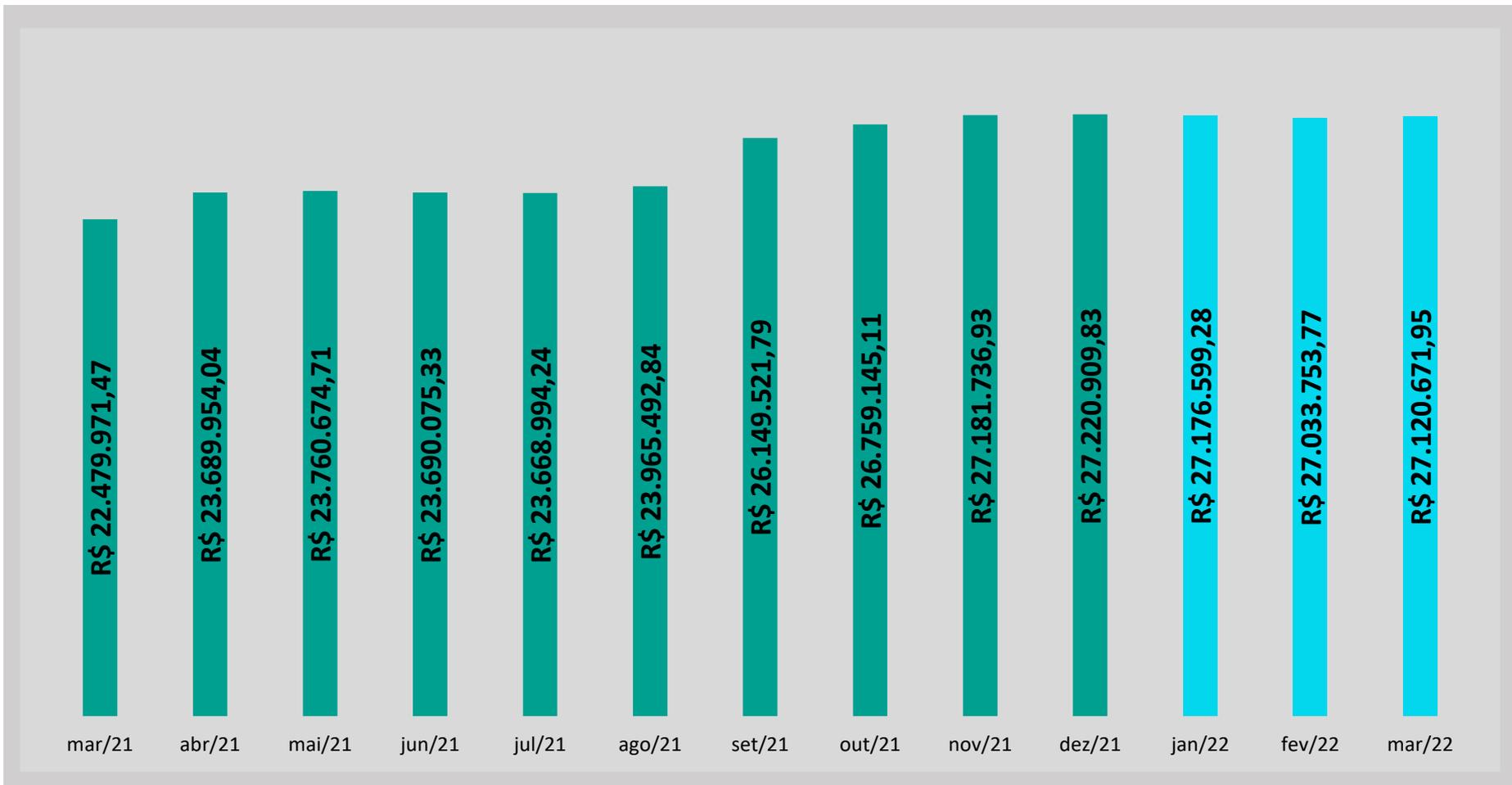
# Sobras Acumuladas



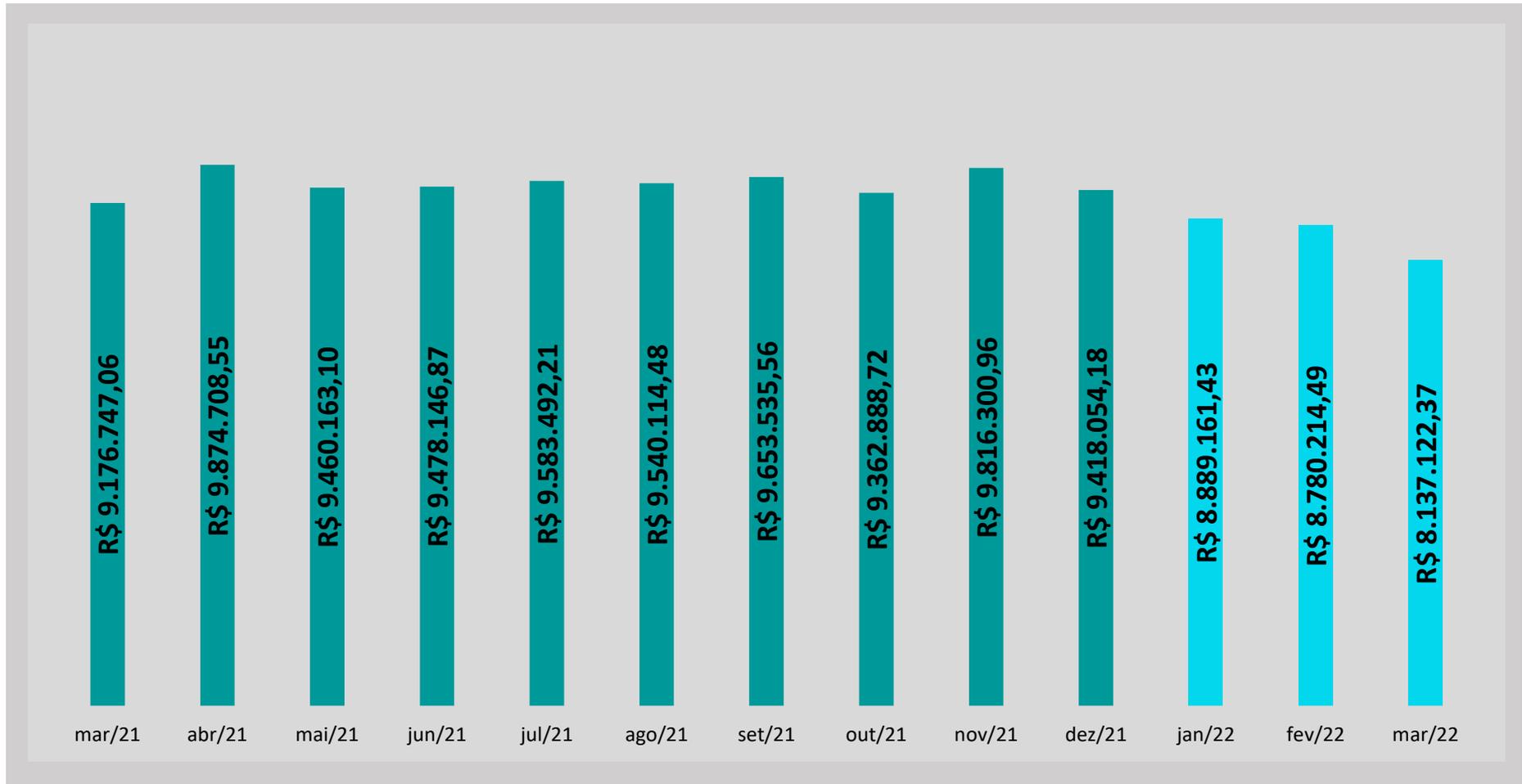
# Conta Capital



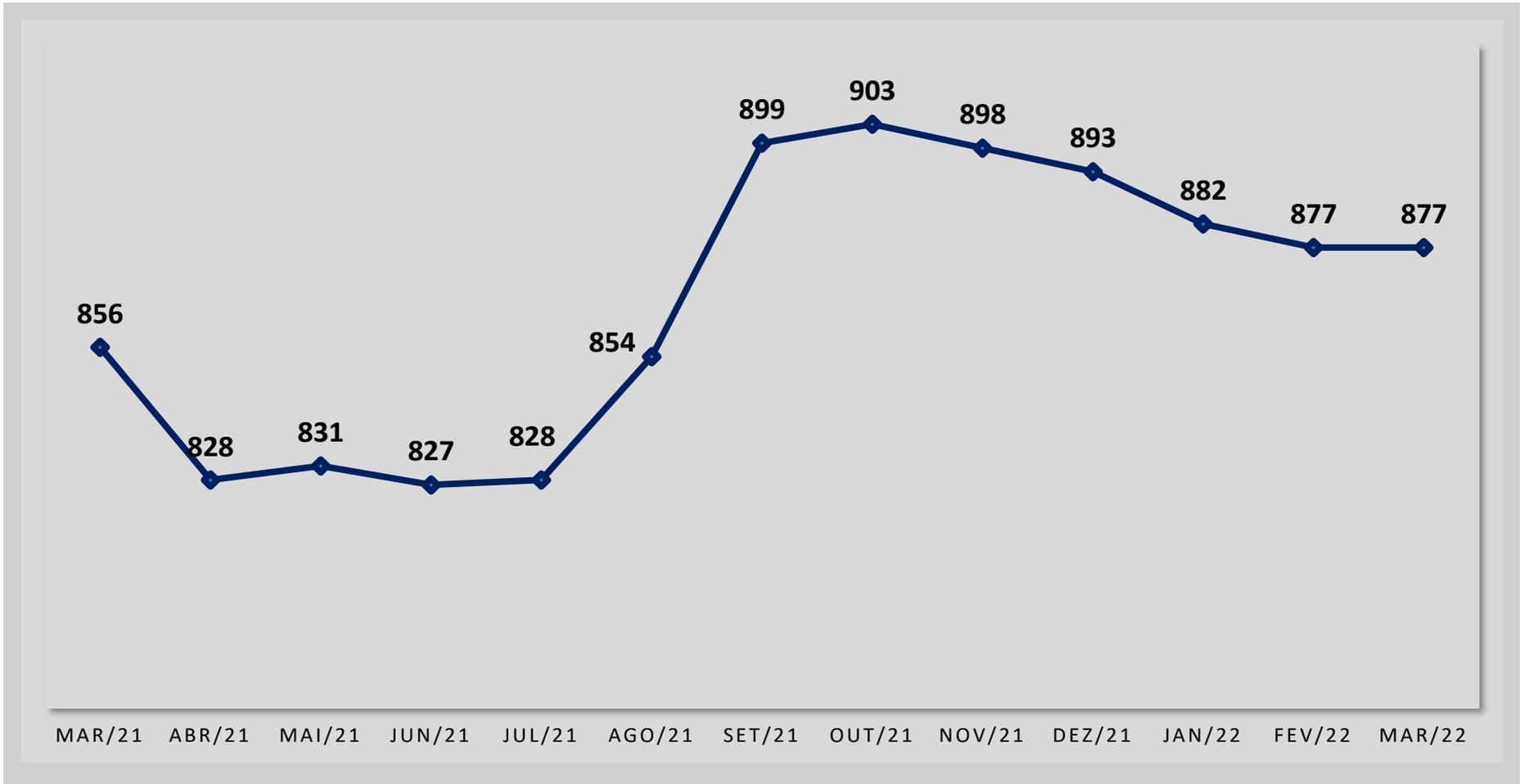
# Carteira de Crédito



# 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