

# Relatório Mensal de Gestão

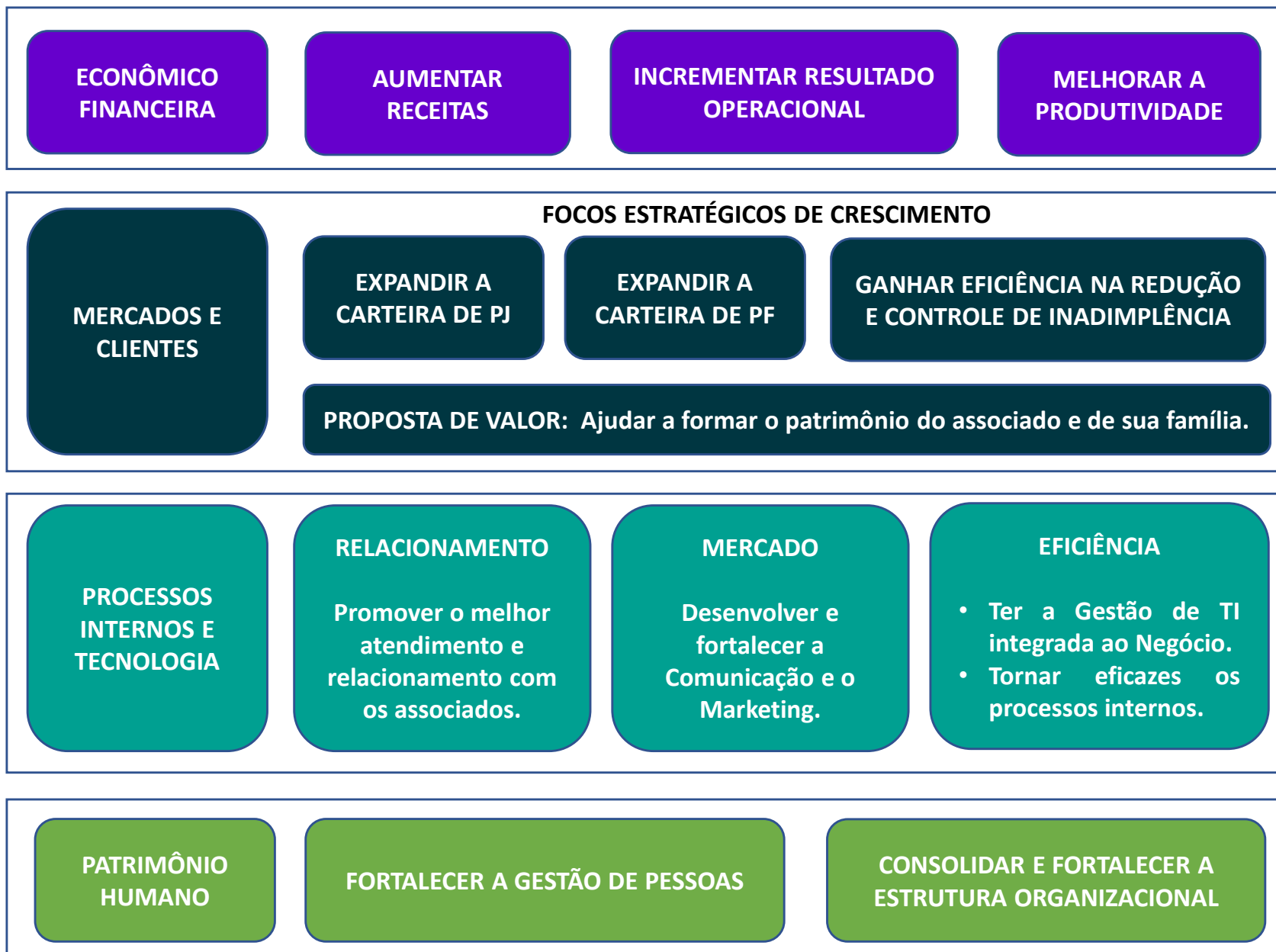


# NOVEMBRO 2022



**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	30/11/2022	PASSIVO	30/11/2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>37.044.400,15</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>27.146.751,16</b>
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	1.721.503,84
Relações Interfinanceiras	3.102.811,13	Depósitos a Prazo	8.255.130,01
Operações de Crédito	26.861.227,29	Depósitos de Aviso Prévio	84,69
Outros Créditos	117.300,81	Obrigações por Emp e repasses	15.969.218,34
Outros Valores e Bens	20.480,65	Obrigações Sociais e estatutárias	435.583,68
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>649.077,98</b>	Obrigações Fiscais e Previdenciais	51.530,63
Investimentos	0,00	Outras Obrigações	601.182,30
Imobilizado de Uso	647.416,46	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>10.534.711,97</b>
Ativos Intangíveis	1.661,52	Capital Social	5.858.645,89
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>37.693.478,13</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	322.837,38
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2022	1.120.514,50
		<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>37.681.463,13</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	Nov/22
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>446.856,40</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.218,16
Rendas de Empréstimos	376.767,63
Rendas de Financiamento - Cartão de Credito	33.687,66
Rendas de Títulos de Renda Fixa	-
Rateio da Centralização Financeira	35.182,95
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>-242.480,86</b>
Despesas de Captação	-83.127,20
Despesas de Empréstimos e Repasses	-159.353,66
<b>Resultado Operacional</b>	<b>973.045,40</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>-298.811,91</b>
<b>( + ) Receitas Operacionais</b>	<b>1.271.857,31</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>1.177.420,94</b>
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	-15.668,21
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>	<b>44.604,82</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais</b>	<b>-</b>
<b>( + ) Recuperação de Creditos Baixados Como Prejuízo</b>	<b>12.924,45</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>-50.243,12</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>-26.156,73</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>3.202,37</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.161.752,73</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>-</b>
<b>( + ) Ganhos de Capital</b>	<b>0,01</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>0,01</b>
<b>Resultado</b>	<b>1.176.765,53</b>



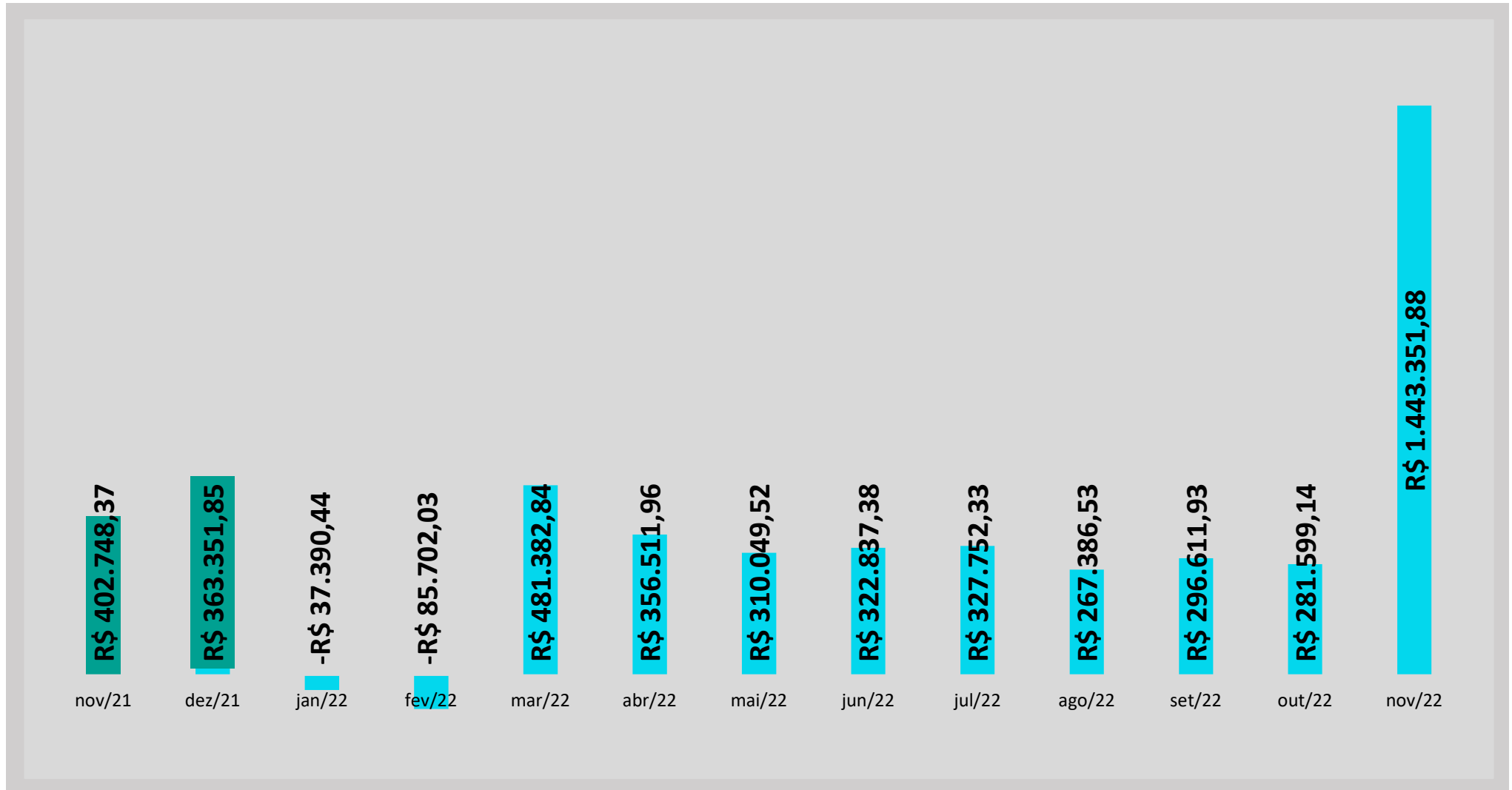
# Composição da Carteira de Crédito



CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 22.696.782,87	81,34%	1,92%	0,21%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 2.355.796,92	8,44%	2,11%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.647.145,33	5,90%	24,49%	4,28%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 530.851,32	1,90%	2,26%	0,00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 613.531,68	2,20%	15,15%	1,92%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 43.444,70	0,16%	67,58%	59,38%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 14.734,25	0,05%	25,20%	11,72%
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 27.902.287,07</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,68%</b>	<b>0,56%</b>

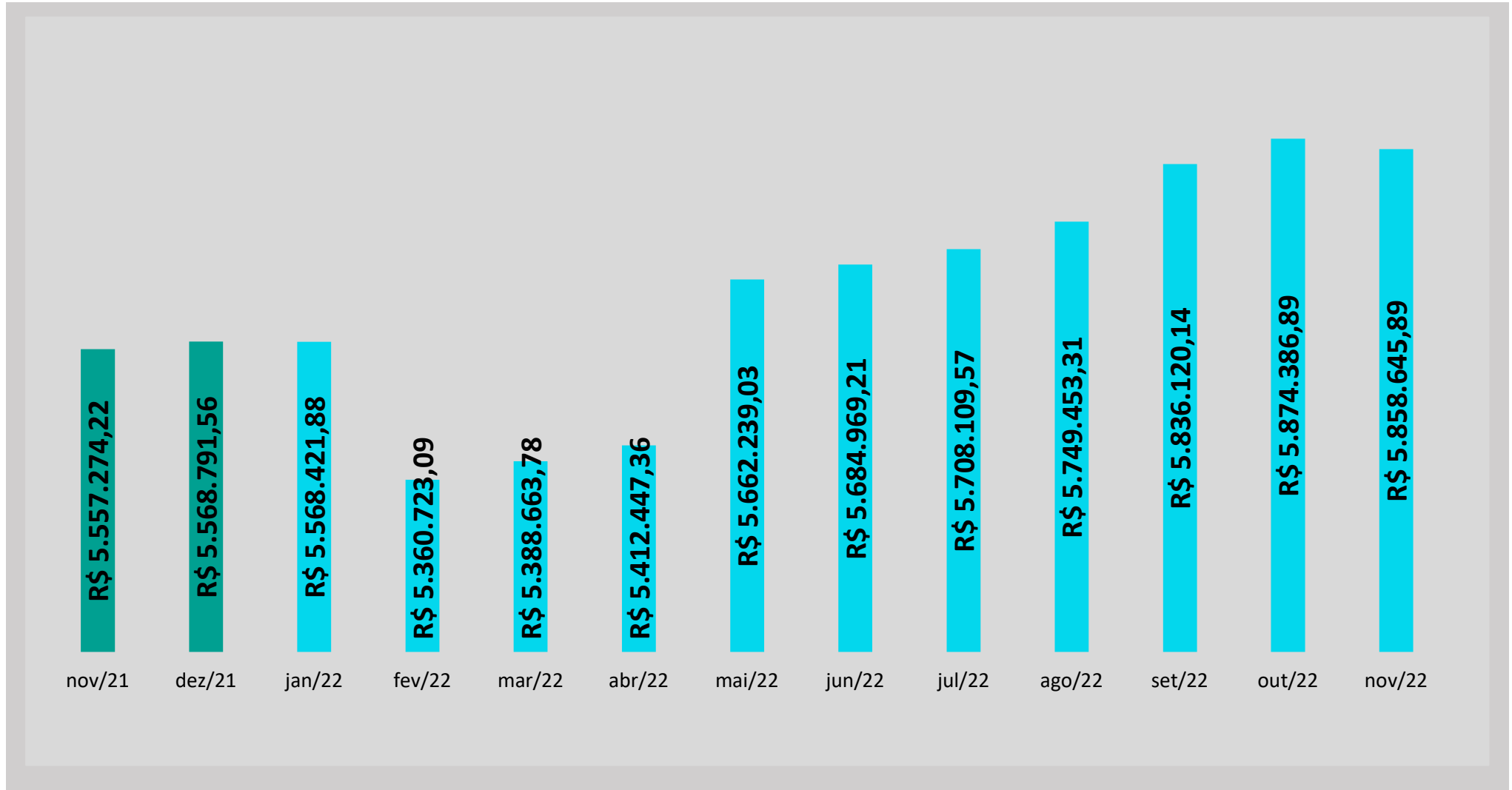


# Sobras Acumuladas



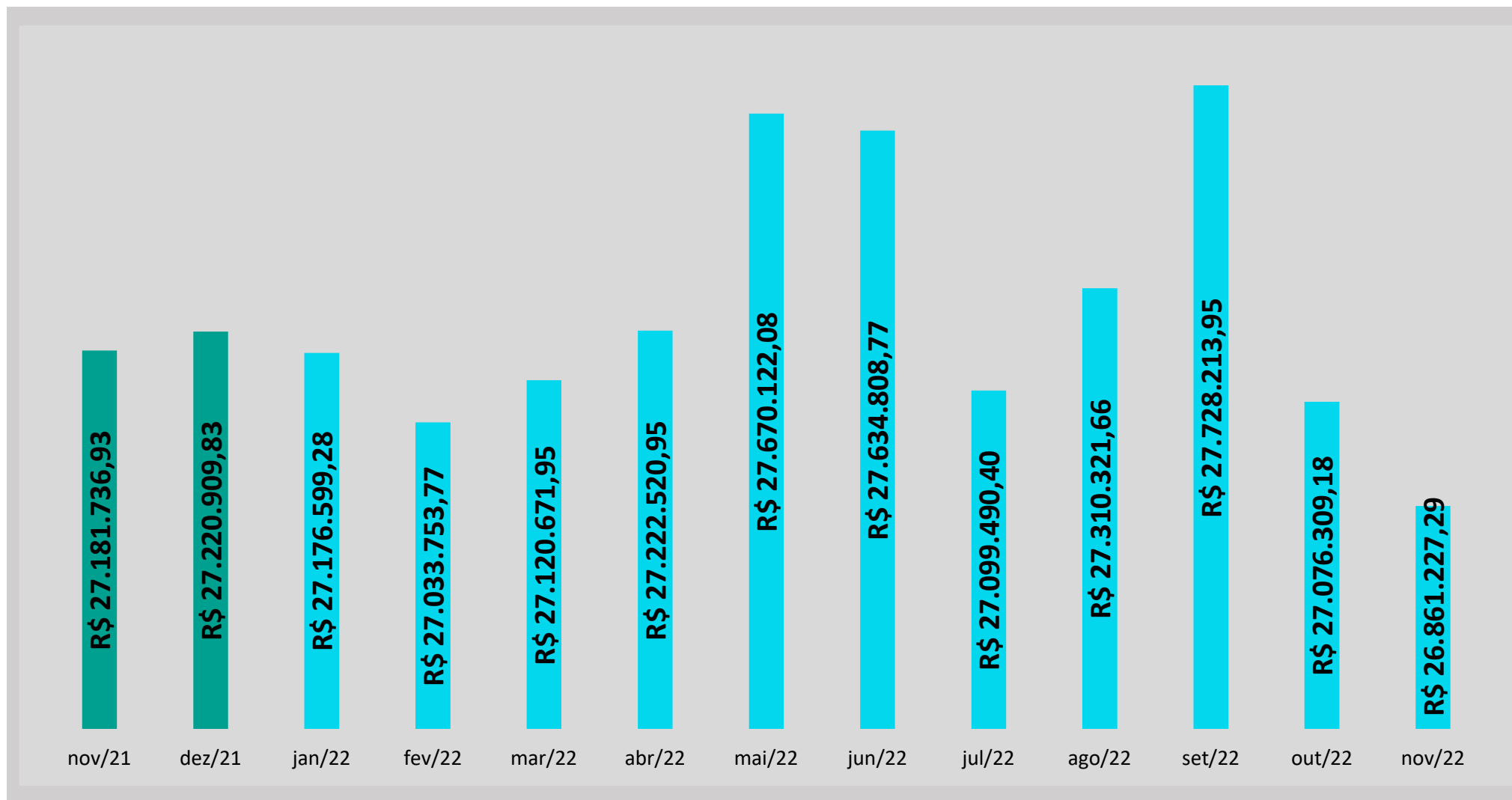


# Conta Capital

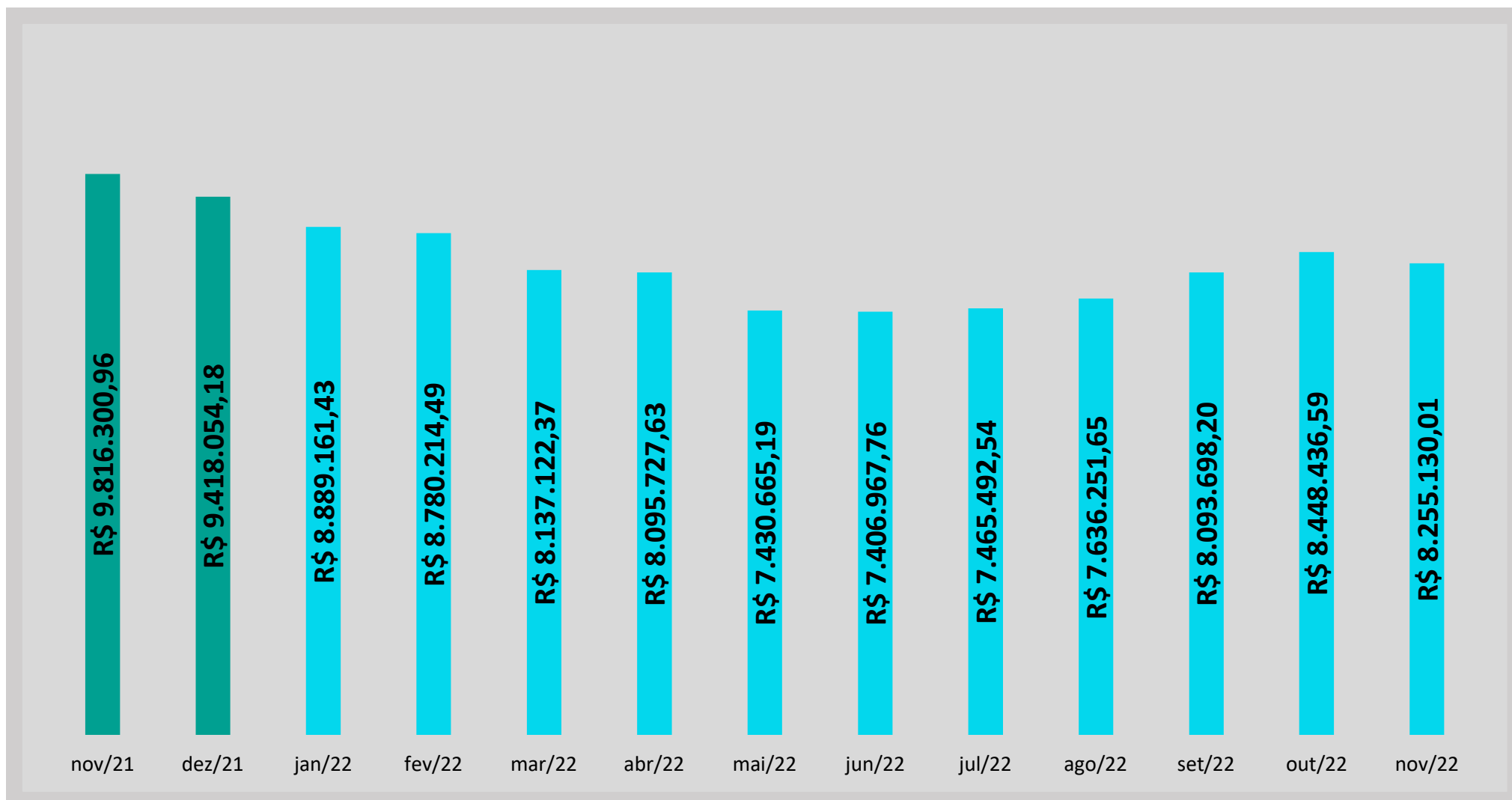




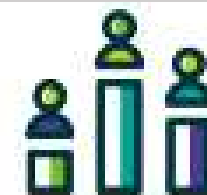
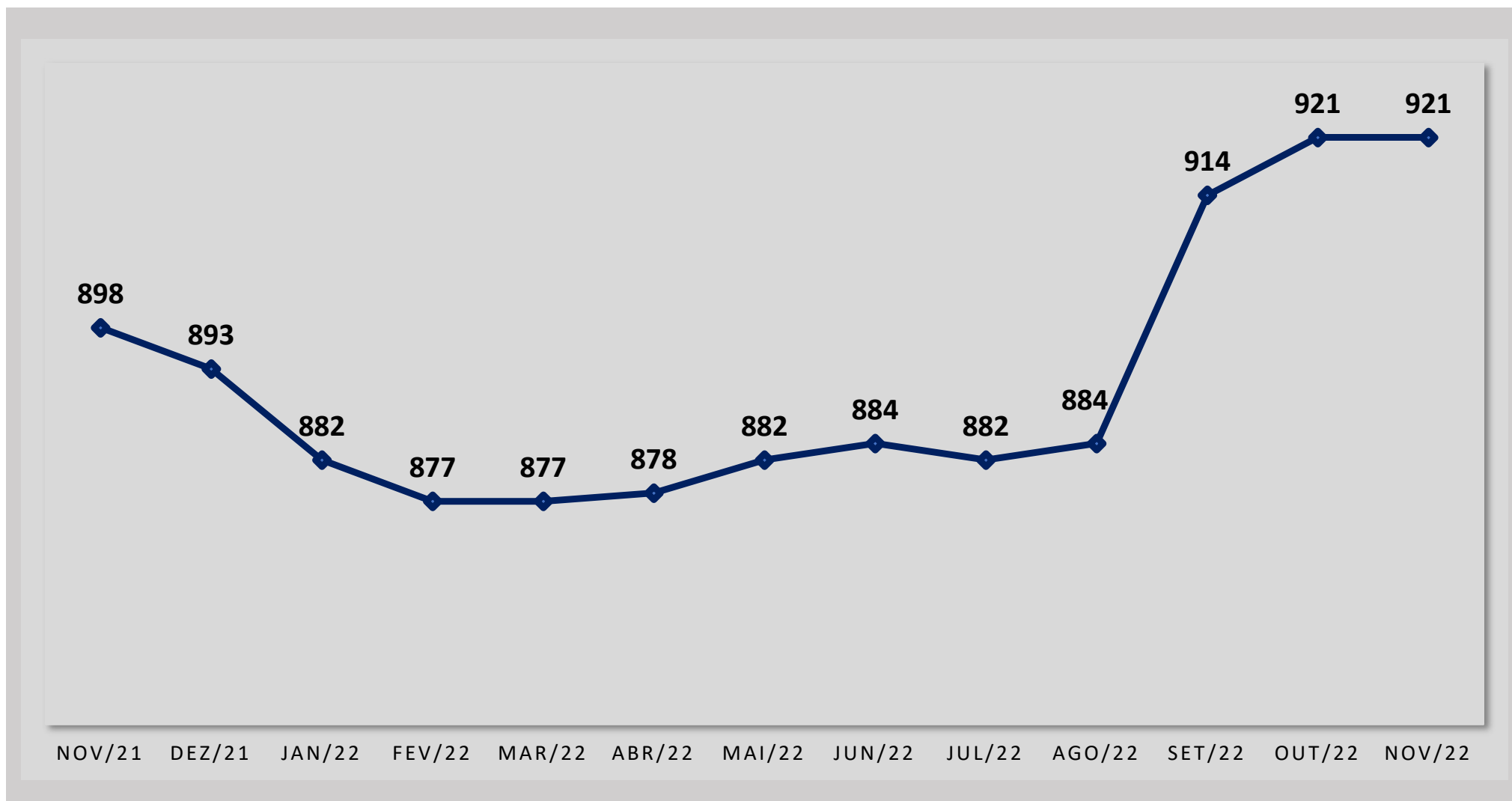
# Carteira de Crédito



# 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