

Relatório Mensal de Gestão

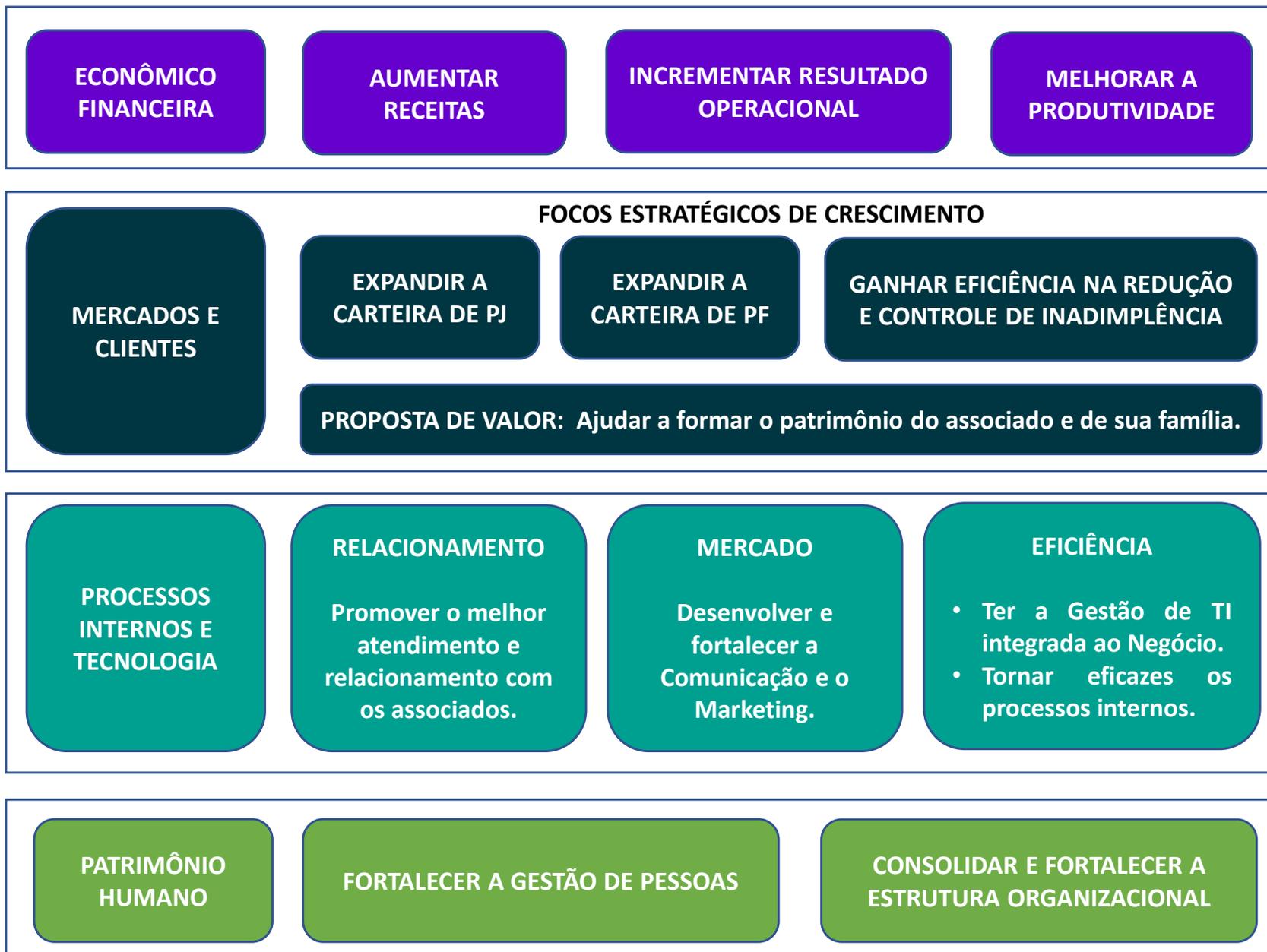


OUTUBRO 2022



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	30/10/2022	PASSIVO	30/10/2022
CIRCULANTE	36.073.833,10	CIRCULANTE	27.341.294,10
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	1.804.232,64
Relações Interfinanceiras	3.138.802,99	Depósitos a Prazo	8.448.436,59
Operações de Crédito	27.076.309,18	Depósitos de Aviso Prévio	83,94
Outros Créditos	101.741,82	Obrigações por Emp e repasses	16.097.117,81
Outros Valores e Bens	23.183,22	Obrigações Sociais e estatutárias	427.833,46
NÃO CIRCULANTE	656.161,23	Obrigações Fiscais e Previdenciais	44.875,86
Investimentos	0,00	Outras Obrigações	406.196,63
Imobilizado de Uso	654.441,26	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.388.700,23
Ativos Intangíveis	1.719,97	Capital Social	5.874.386,89
TOTAL DO ATIVO	36.729.994,33	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	281.599,14
		TOTAL DO PASSIVO + PL	36.729.994,33



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	Out/22
RECEITA FINANCEIRA	453.363,58
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.008,67
Rendas de Empréstimos	386.379,28
Rendas de Financiamento - Cartão de Crédito	34.572,60
Rendas de Títulos de Renda Fixa	-
Rateio da Centralização Financeira	31.403,03
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	-247.988,35
Despesas de Captação	-80.548,17
Despesas de Empréstimos e Repasses	-167.440,18
Resultado Operacional	-229.843,34
(-) Despesas Operacionais	-270.939,09
(+) Receitas Operacionais	41.095,75
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	-24.468,11
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	9.455,28
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	55.655,40
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais	-
(+) Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	4.153,94
(-) Provisões Dev. Duvidosos	-60.993,02
(-) Provisão Passivas	-696,89
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	11.335,85
Resultado Operacional	-15.012,83
(-) Perda de Capital	-
(+) Ganhos de Capital	0,04
Resultado Não Operacional	0,04
Resultado	-15.012,79



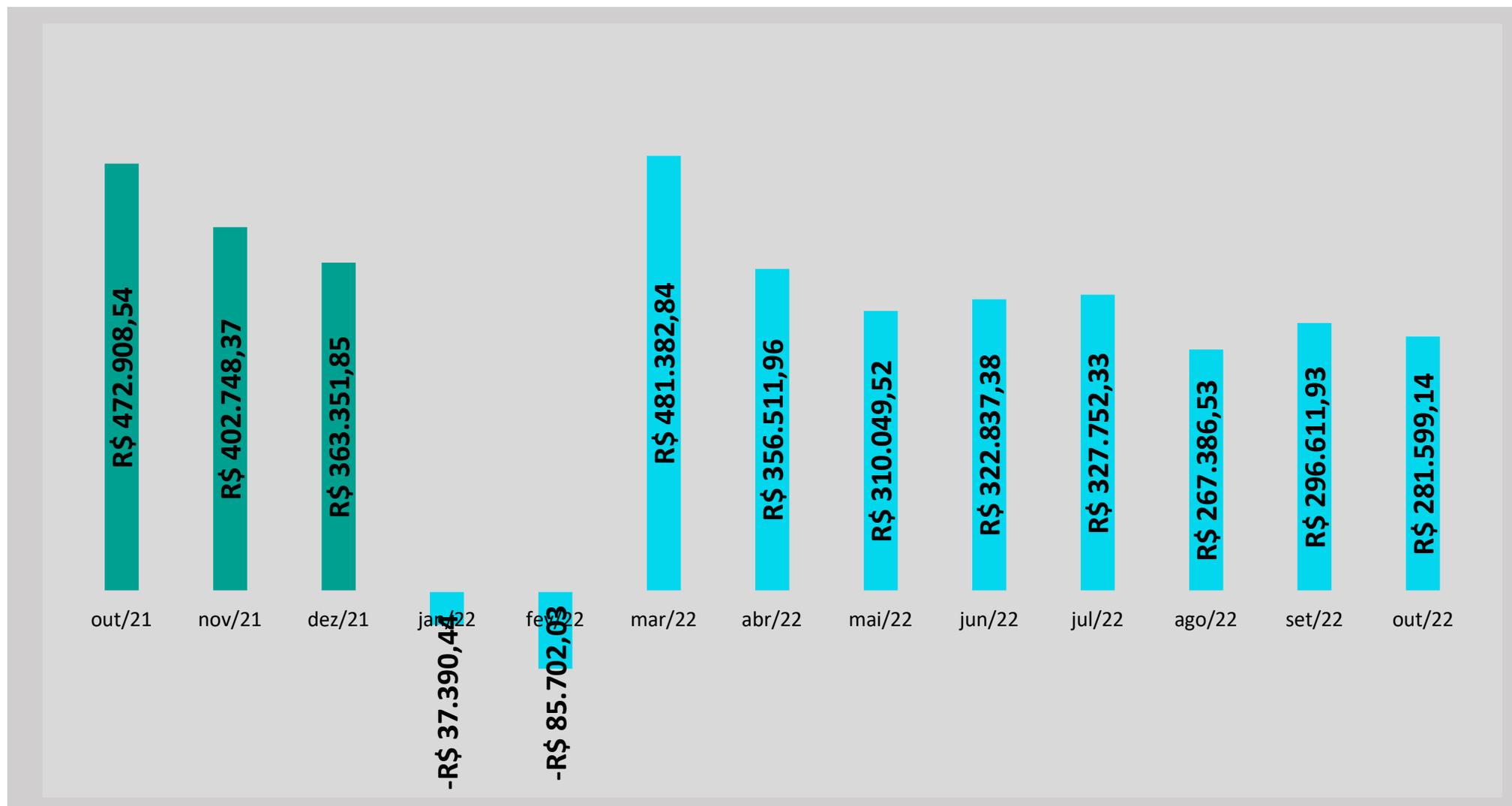
Composição da Carteira de Crédito



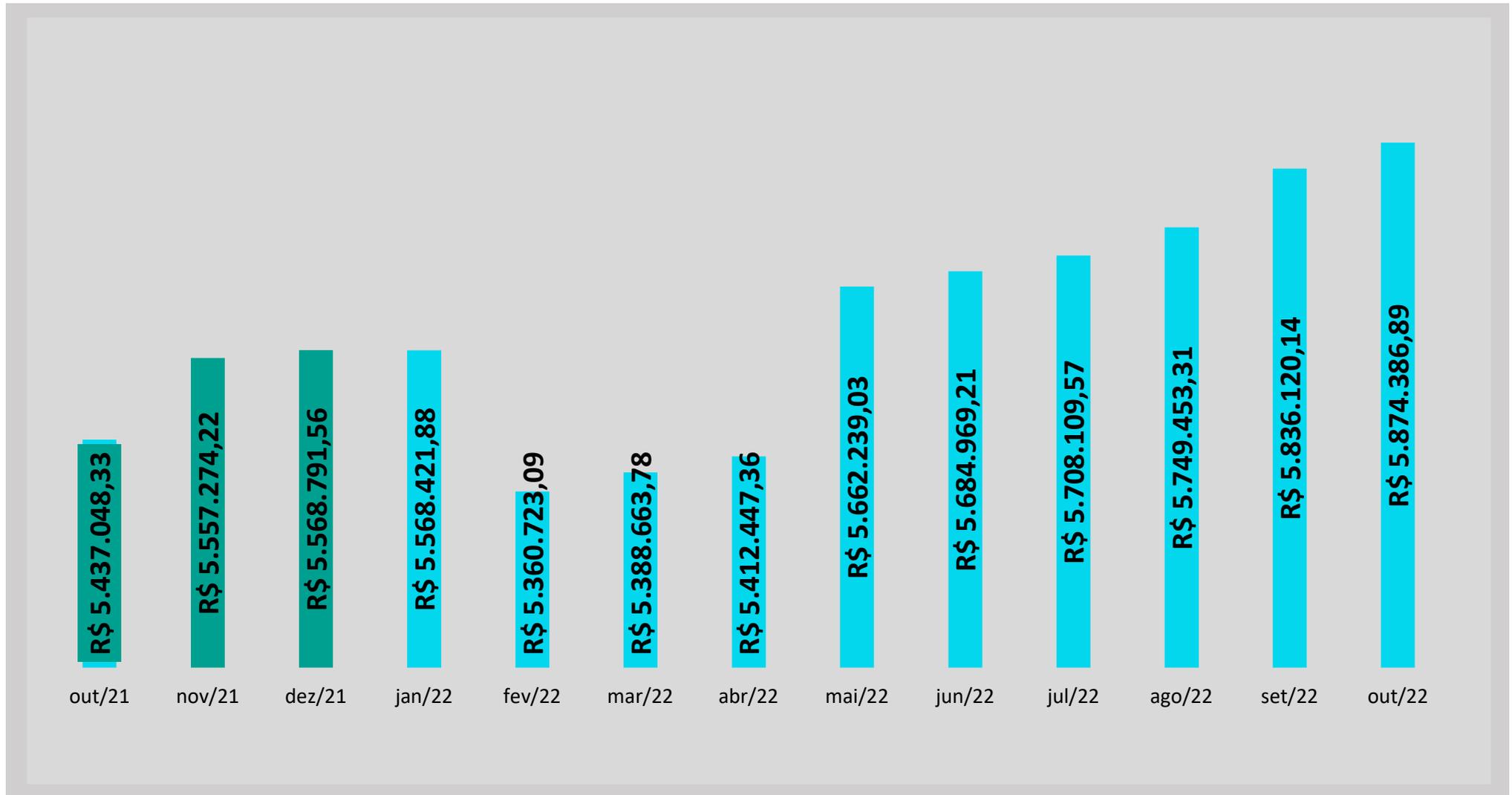
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 22.995.148,55	81.77%	1.99%	0.57%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 2.301.809,57	8.18%	2.08%	0.00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.622.682,47	5.77%	23.71%	4.09%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 553.618,51	1.97%	2.27%	0.00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 593.724,55	2.11%	15.45%	1.68%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 49.376,37	0.18%	50.01%	36.21%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 5.969,88	0.02%	29.93%	24.20%
TOTAL	R\$ 28.122.329,90	0,00%	3,63%	0.81%



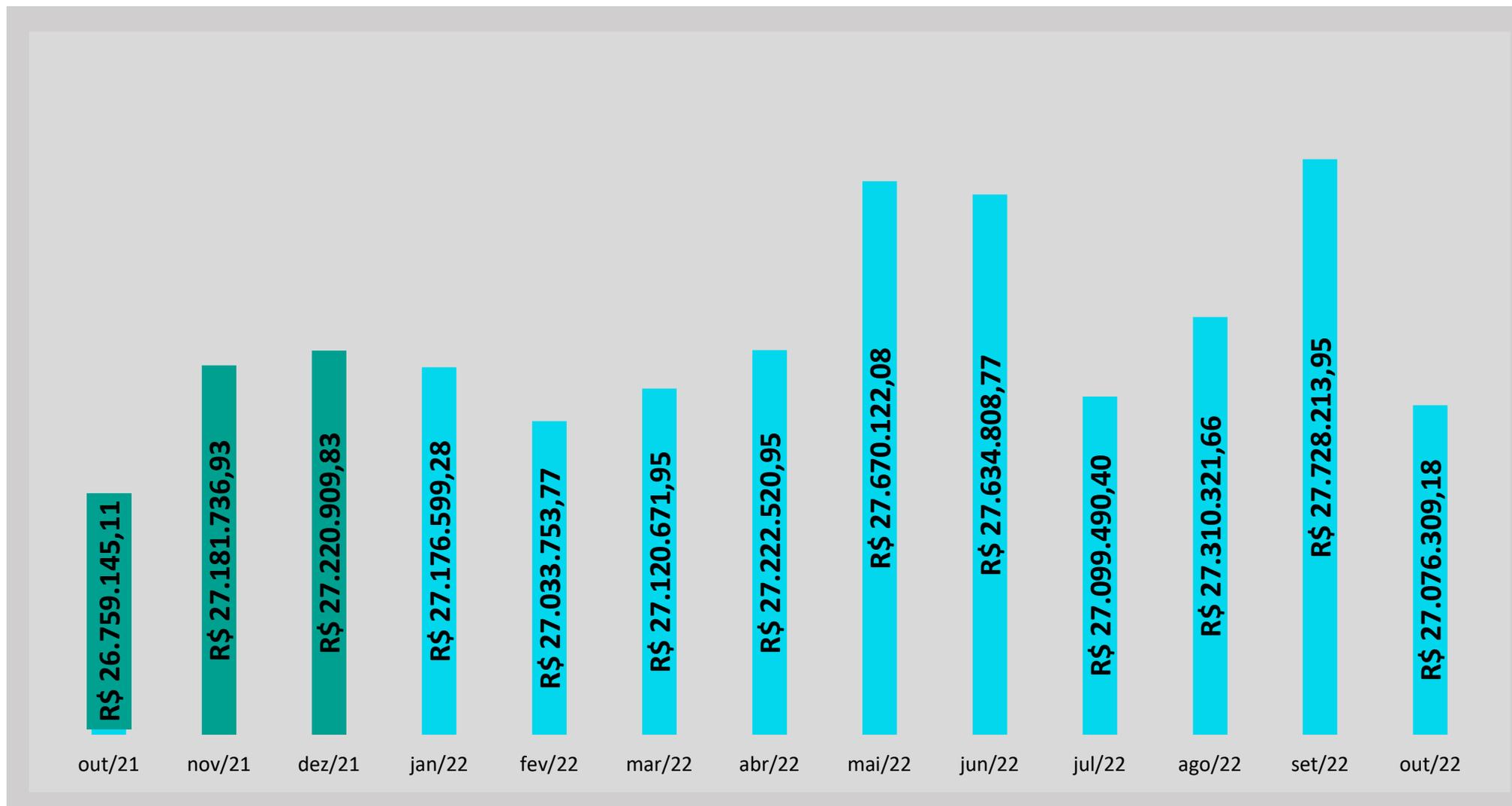
Sobras Acumuladas



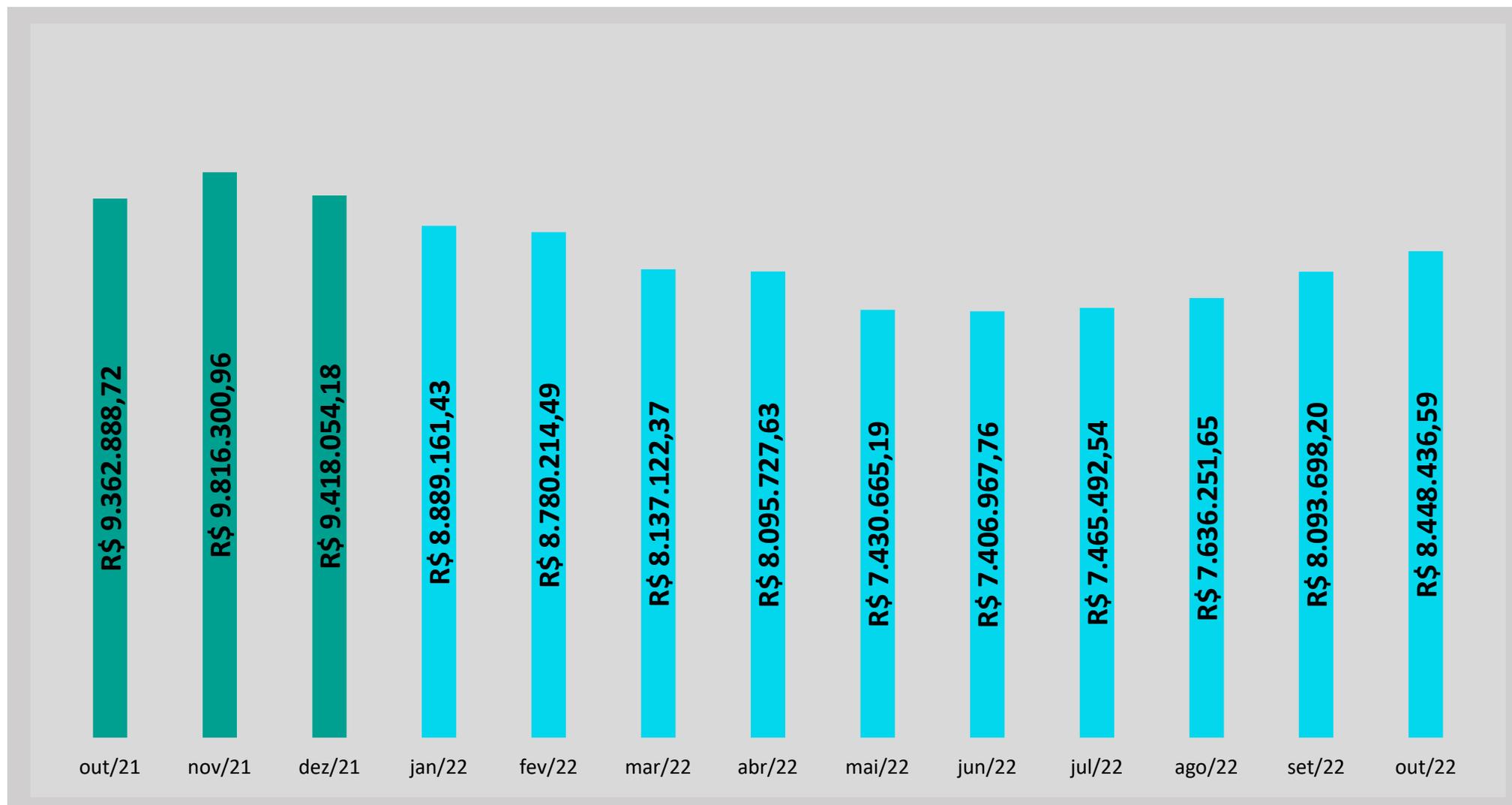
Conta Capital



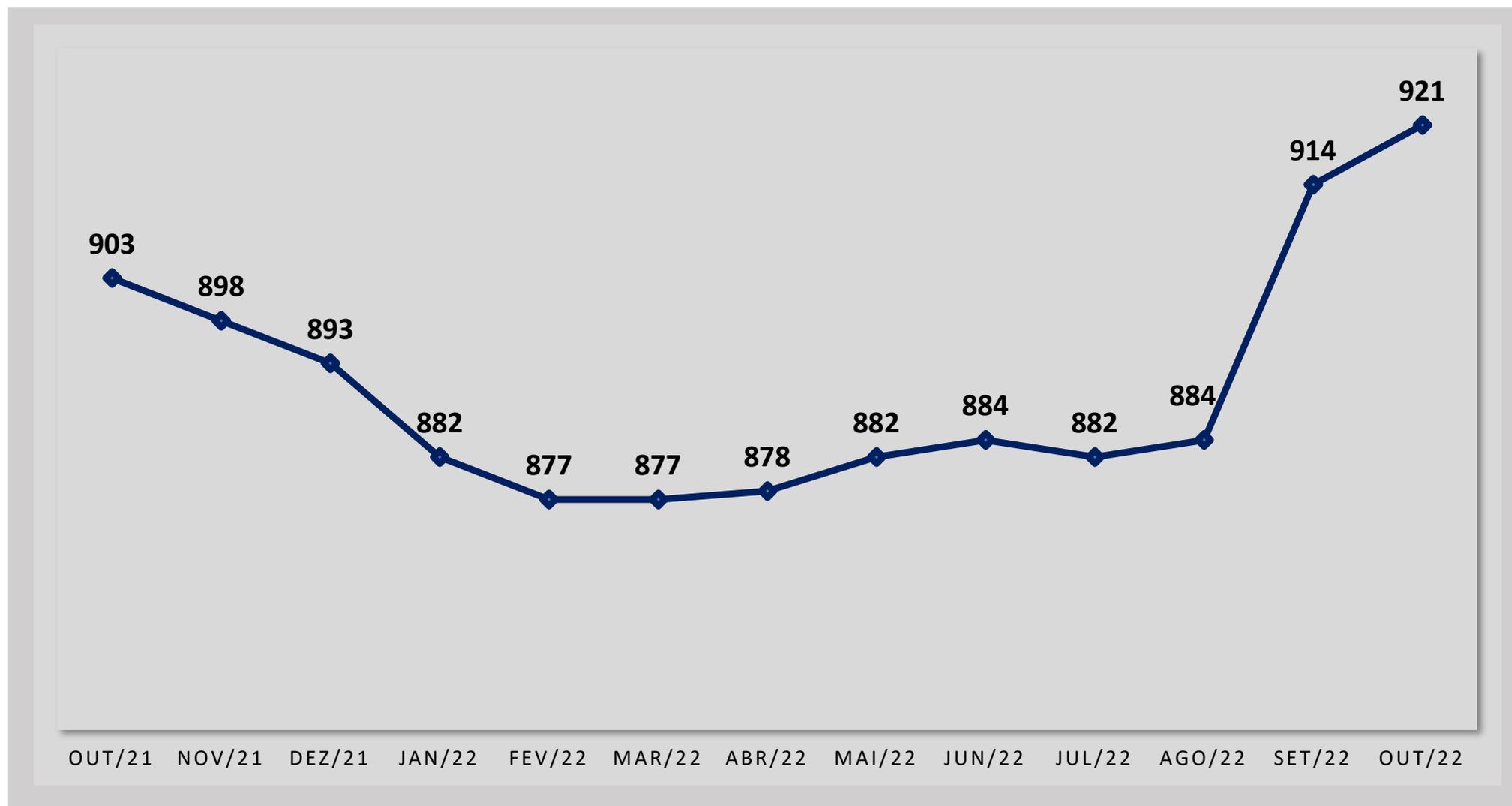
Carteira de Crédito



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