

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 |



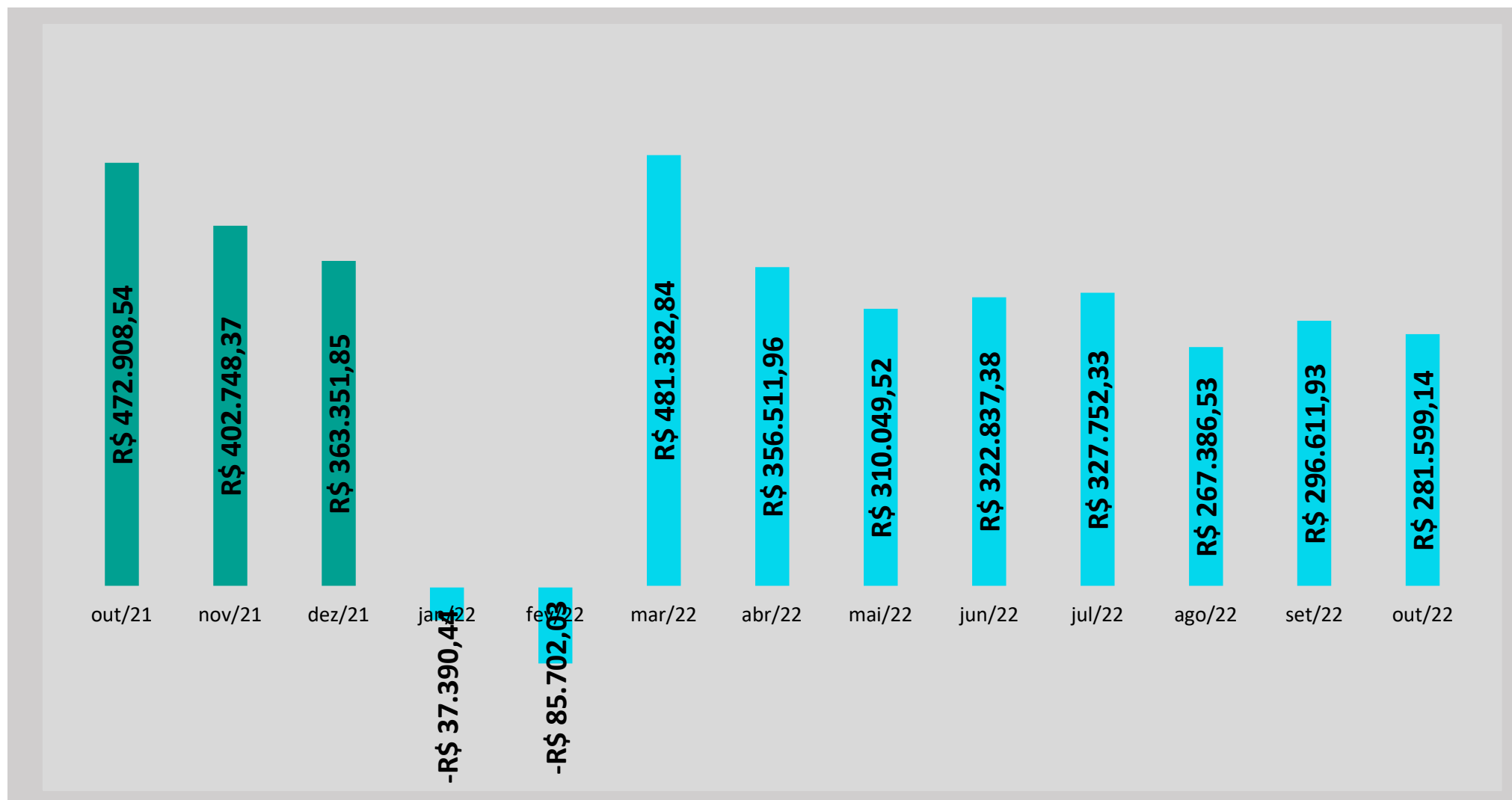
Composição da Carteira de Crédito



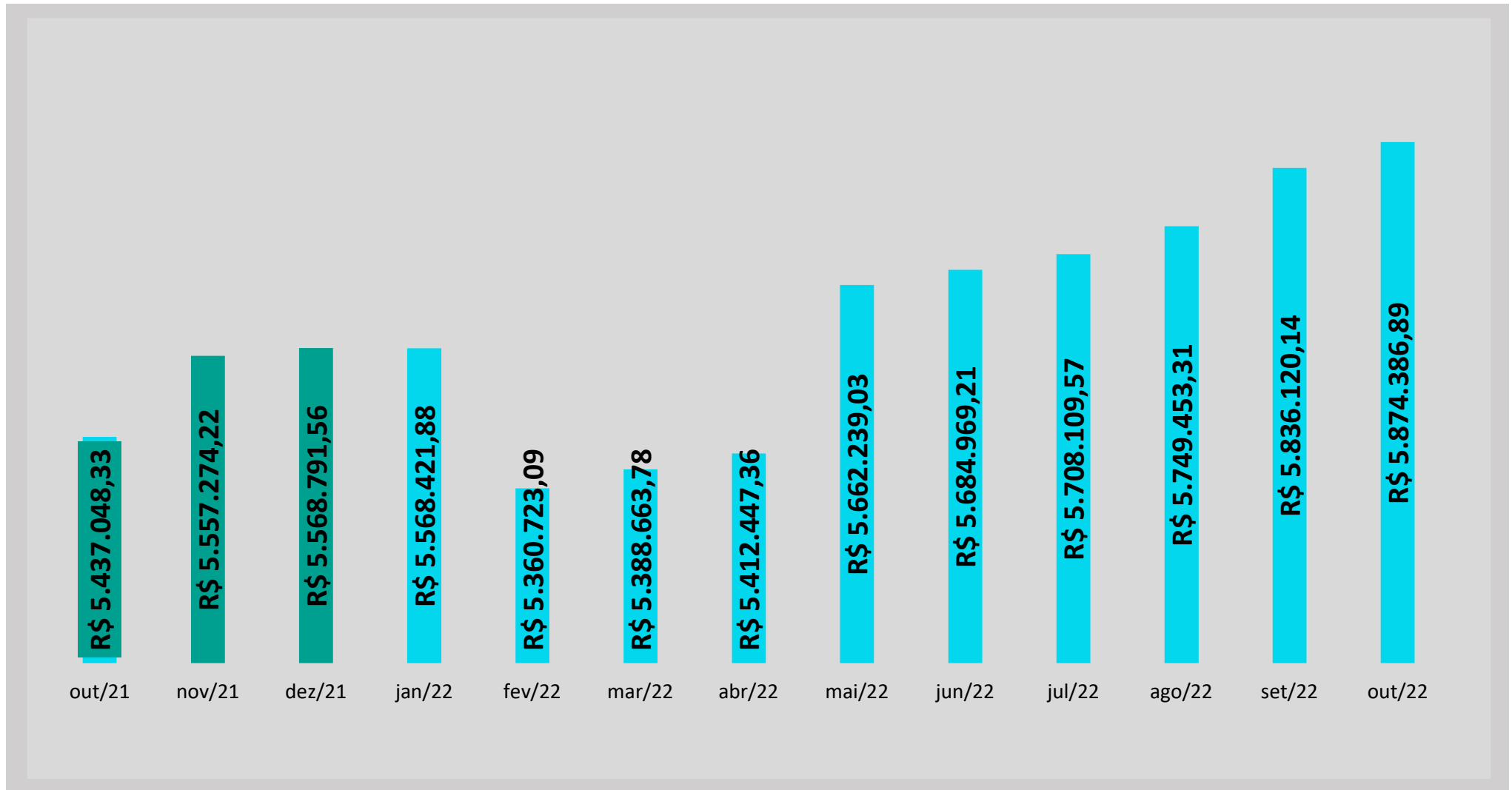
| CONTA | VALOR | % | PROVISÃO % | INAD90 % |
|---|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO | R\$ 22.995.148,55 | 81.77% | 1.99% | 0.57% |
| FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS | R\$ 2.301.809,57 | 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% |



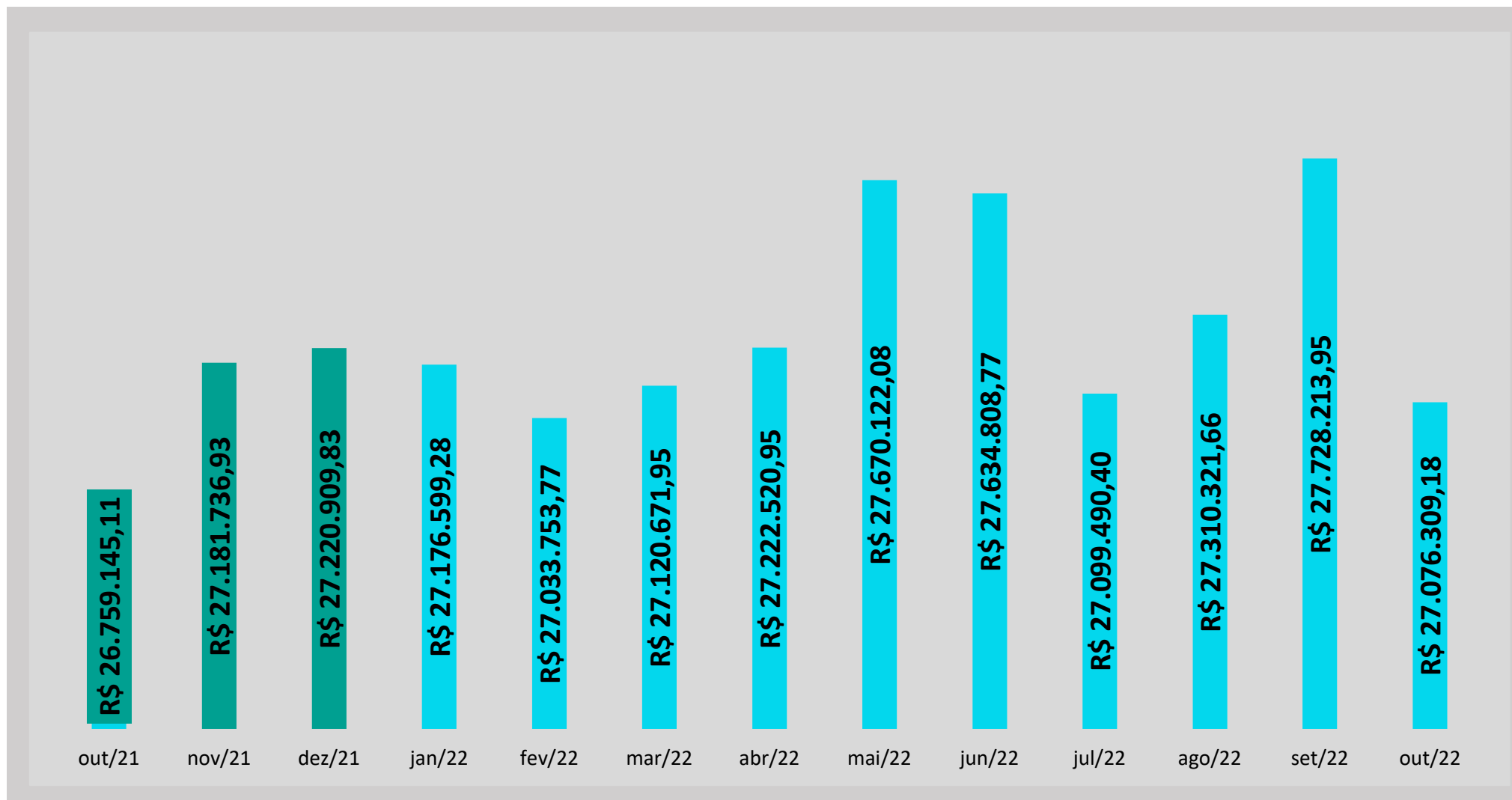
Sobras Acumuladas



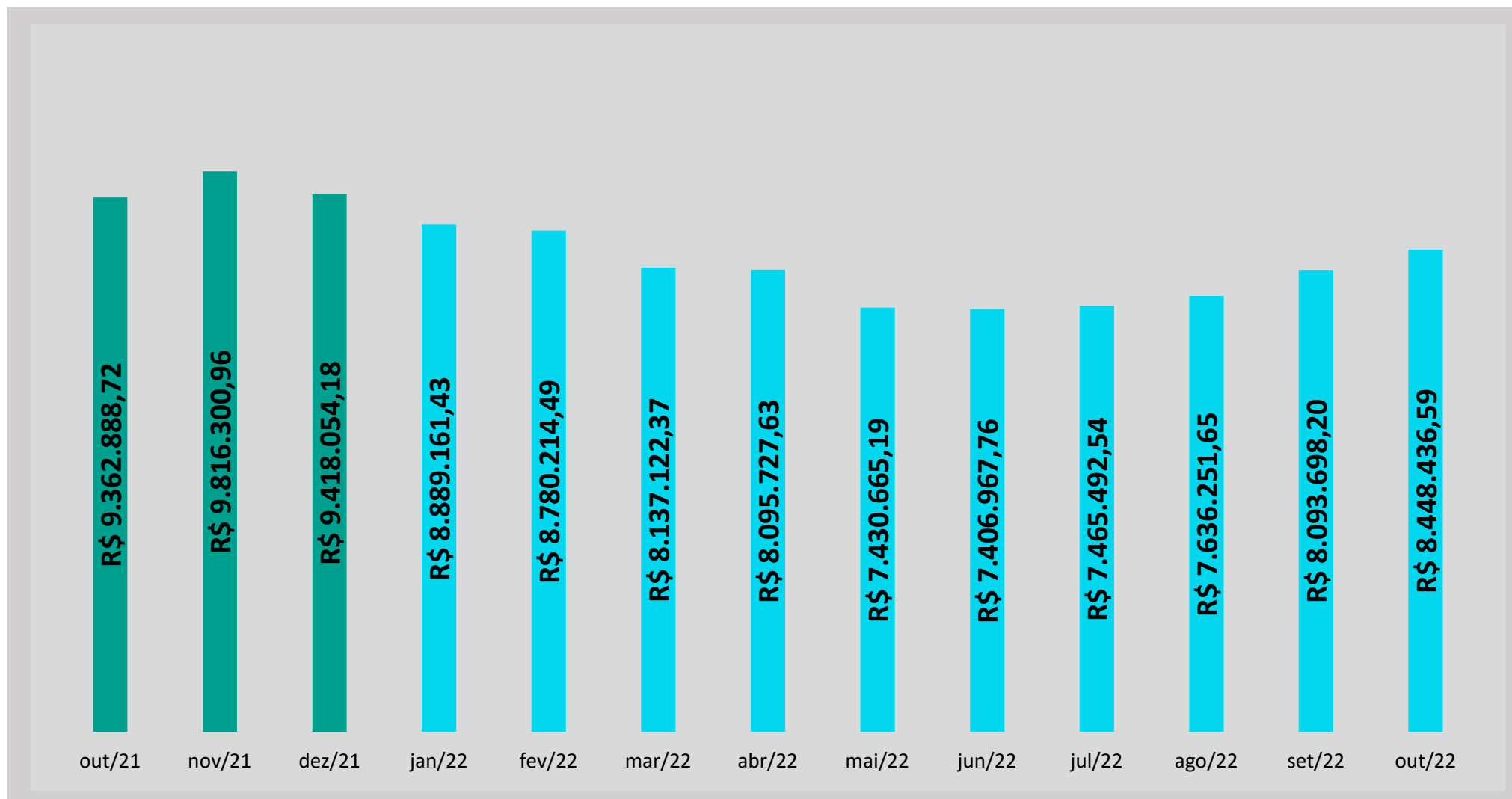
Conta Capital



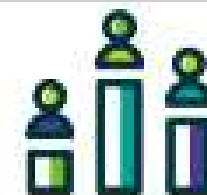
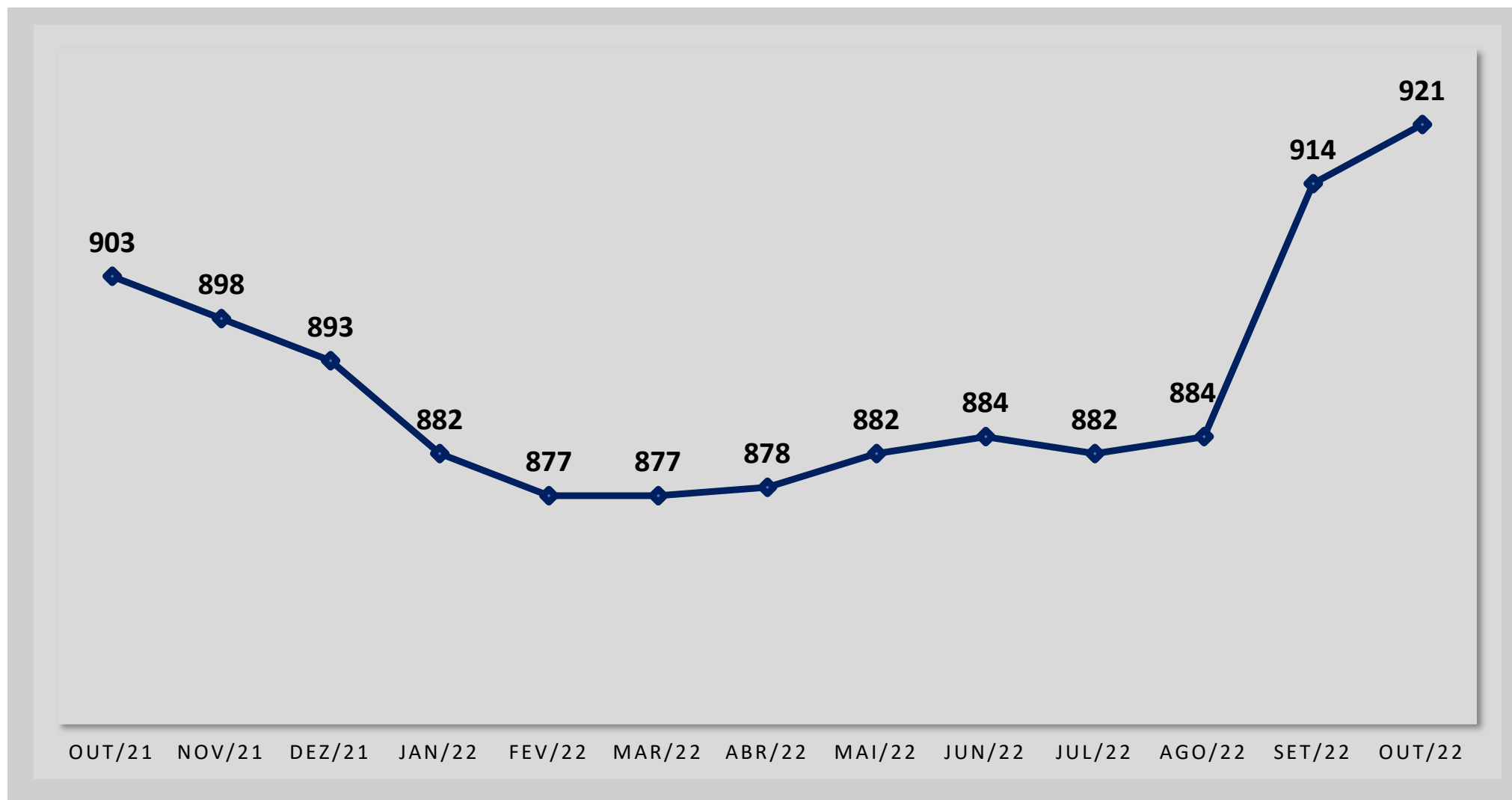
Carteira de Crédito



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