

# Relatório Mensal de Gestão



# SETEMBRO

## 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	30/09/2022	PASSIVO	30/09/2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>36.603.173,07</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>27.237.726,80</b>
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	1.926.356,75
Relações Interfinanceiras	2.338.494,41	Depósitos a Prazo	8.093.698,20
Operações de Crédito	27.728.213,95	Depósitos de Aviso Prévio	83,20
Outros Créditos	112.504,60	Obrigações por Emp e repasses	16.056.724,31
Outros Valores e Bens	26.848,19	Obrigações Sociais e estatutárias	427.833,46
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>663.316,03</b>	Obrigações Fiscais e Previdenciais	46.798,78
Investimentos	0,00	Outras Obrigações	573.714,93
Imobilizado de Uso	661.537,61	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>9.365.446,27</b>
Ativos Intangíveis	1.778,42	Capital Social	5.836.120,14
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>36.603.173,07</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	296.611,93
		<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>36.603.173,07</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	Set/22
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>431.038,88</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	430,86
Rendas de Empréstimos	369.688,65
Rendas de Financiamento - Cartão de Credito	28.341,31
Rendas de Títulos de Renda Fixa	-
Rateio da Centralização Financeira	32.605,06
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>-260.327,68</b>
Despesas de Captação	-81.461,95
Despesas de Empréstimos e Repasses	-178.865,73
<b>Resultado Operacional</b>	<b>-216.247,01</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>-260.327,68</b>
<b>( + ) Receitas Operacionais</b>	<b>55.520,21</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>-45.535,81</b>
<b>Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>74.761,19</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>	<b>84.098,66</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais</b>	<b>-</b>
<b>( + ) Recuperação de Creditos Baixados Como Prejuízo</b>	<b>3.888,70</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>-100.087,84</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>-5.037,99</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>91.899,06</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>29.225,38</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>-0,01</b>
<b>( + ) Ganhos de Capital</b>	<b>0,03</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>0,02</b>
<b>Resultado</b>	<b>29.225,40</b>



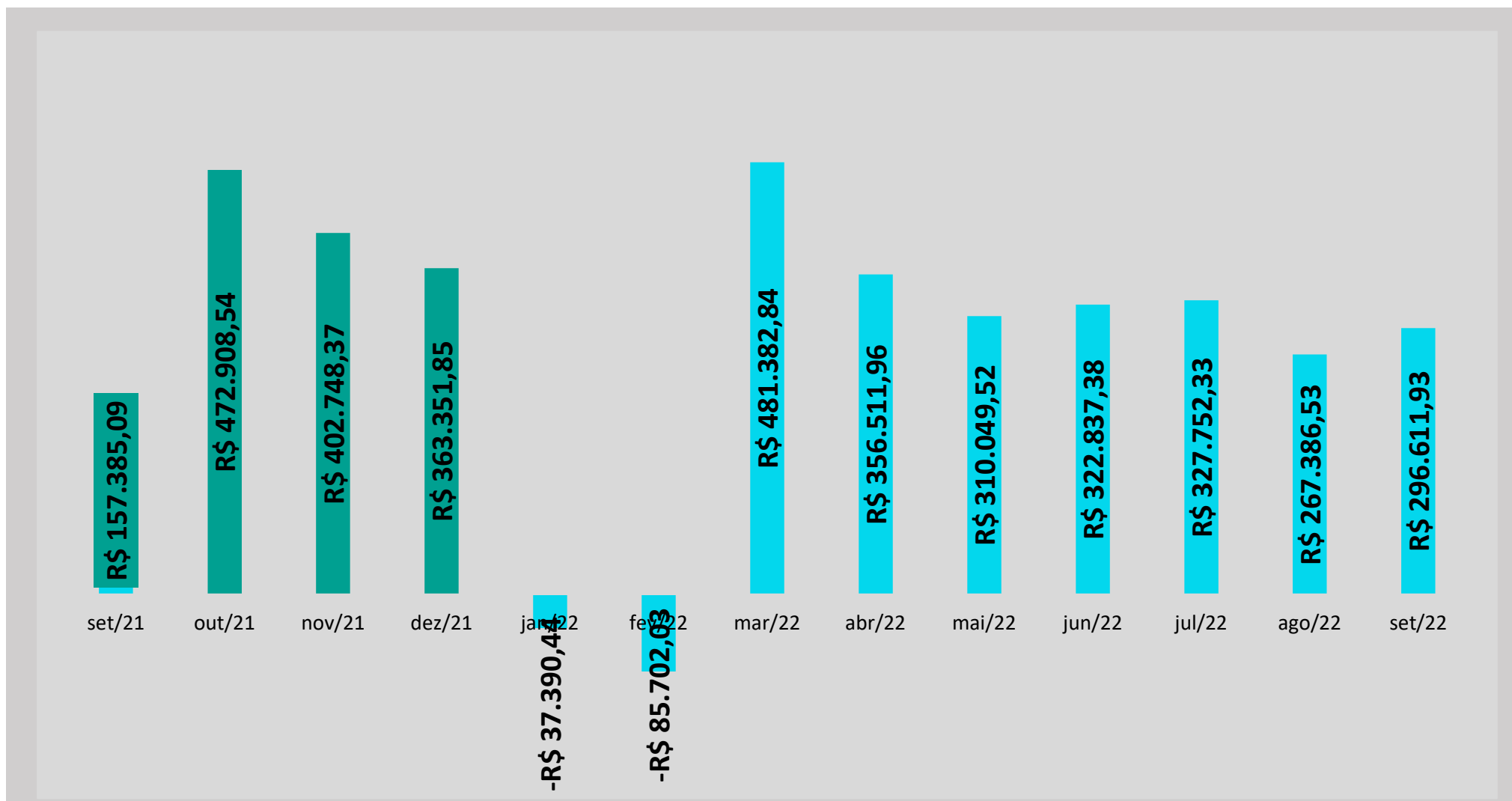
# Composição da Carteira de Crédito



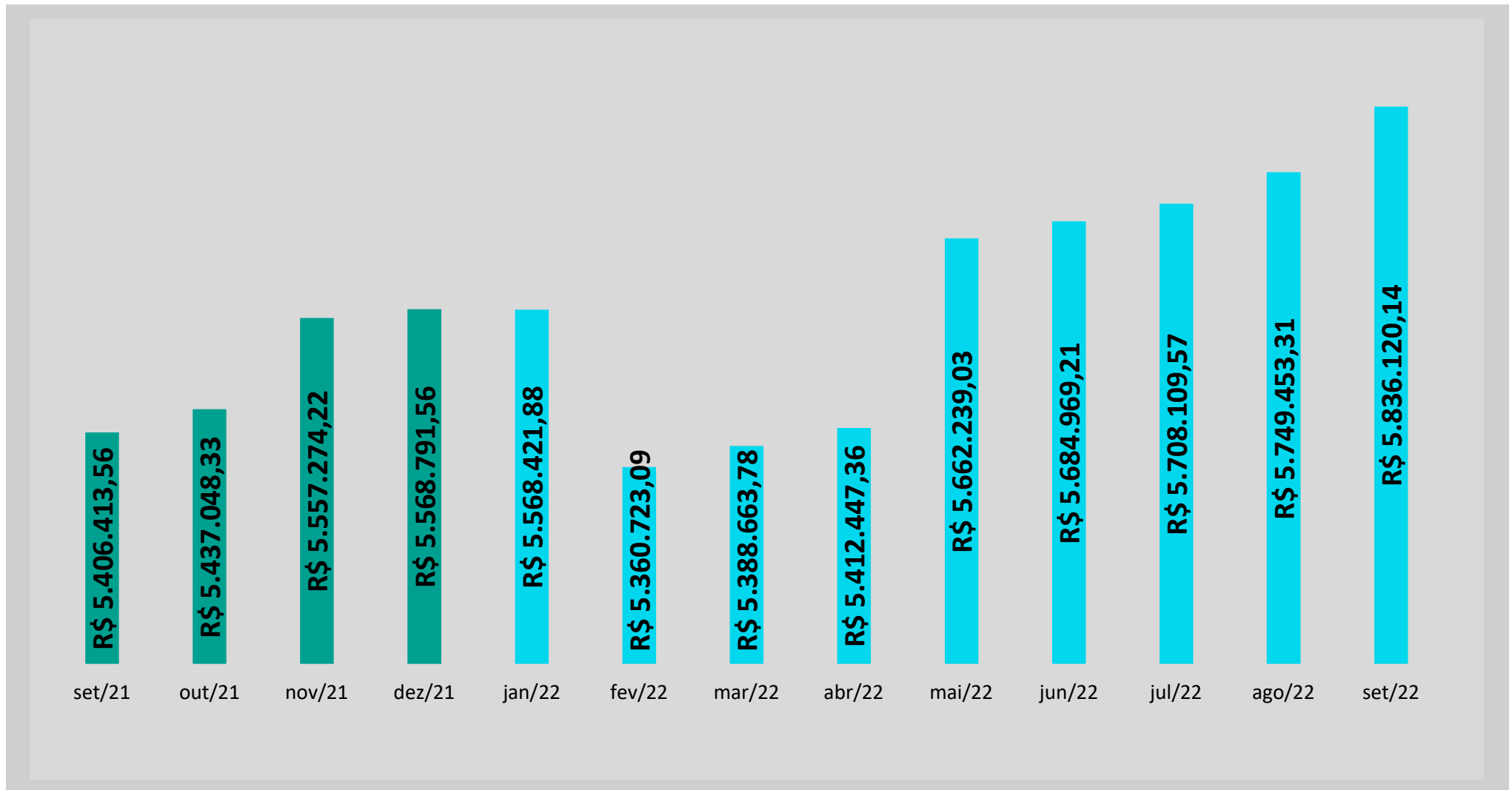
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.650.446,34	82,24%	1,96%	0,28%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 2.314.739,61	8,05%	1,95%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.607.931,46	5,59%	24,11%	2,17%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 576.004,29	2,00%	2,28%	0,00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 567.669,57	1,97%	15,70%	1,59%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 26.126,37	0,09%	49,35%	69,70%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 14.857,19	0,05%	28,71%	27,12%
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 28.757.774,83</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,53%</b>	<b>0,46%</b>



# Sobras Acumuladas

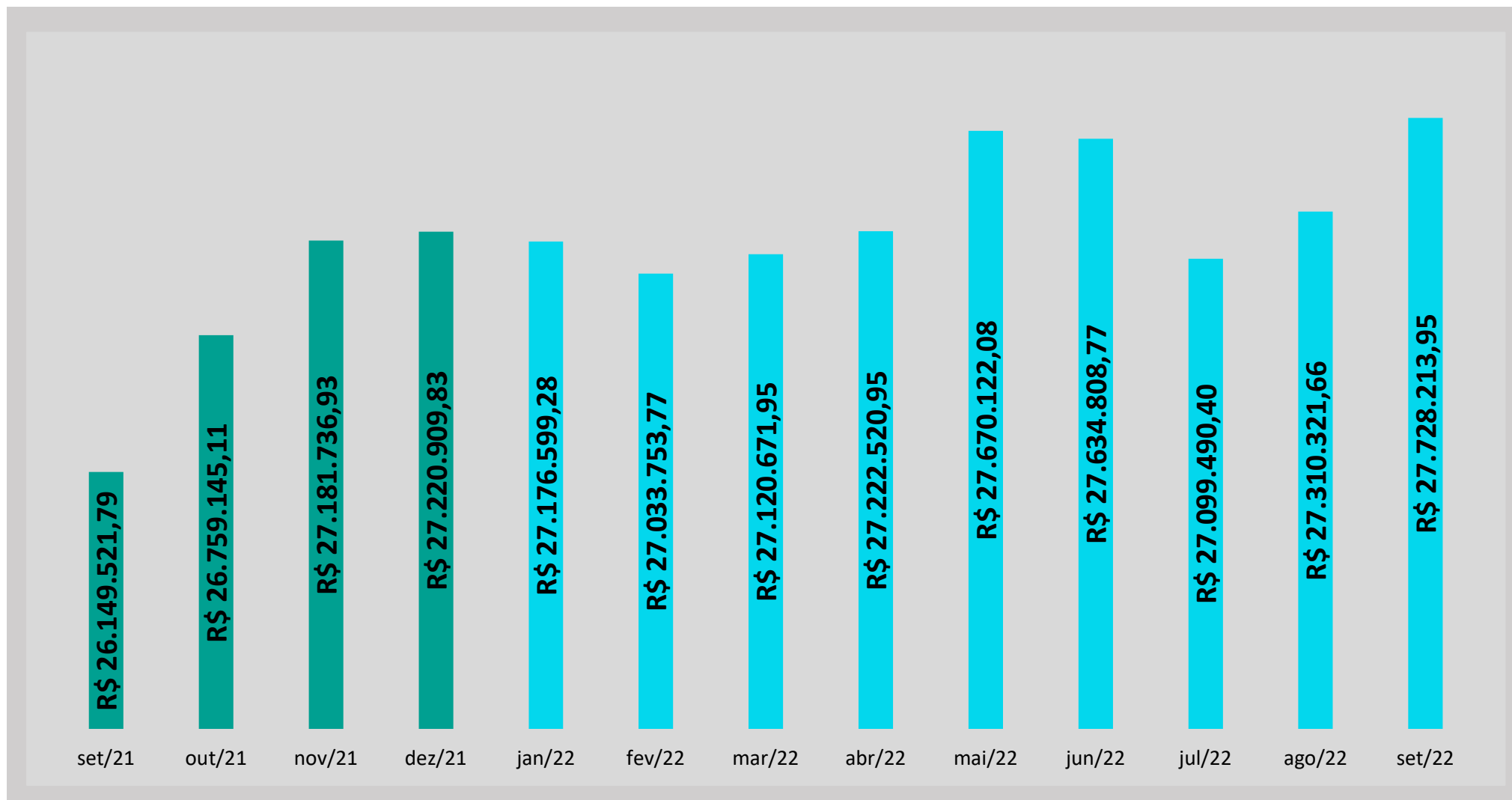


# Conta Capital

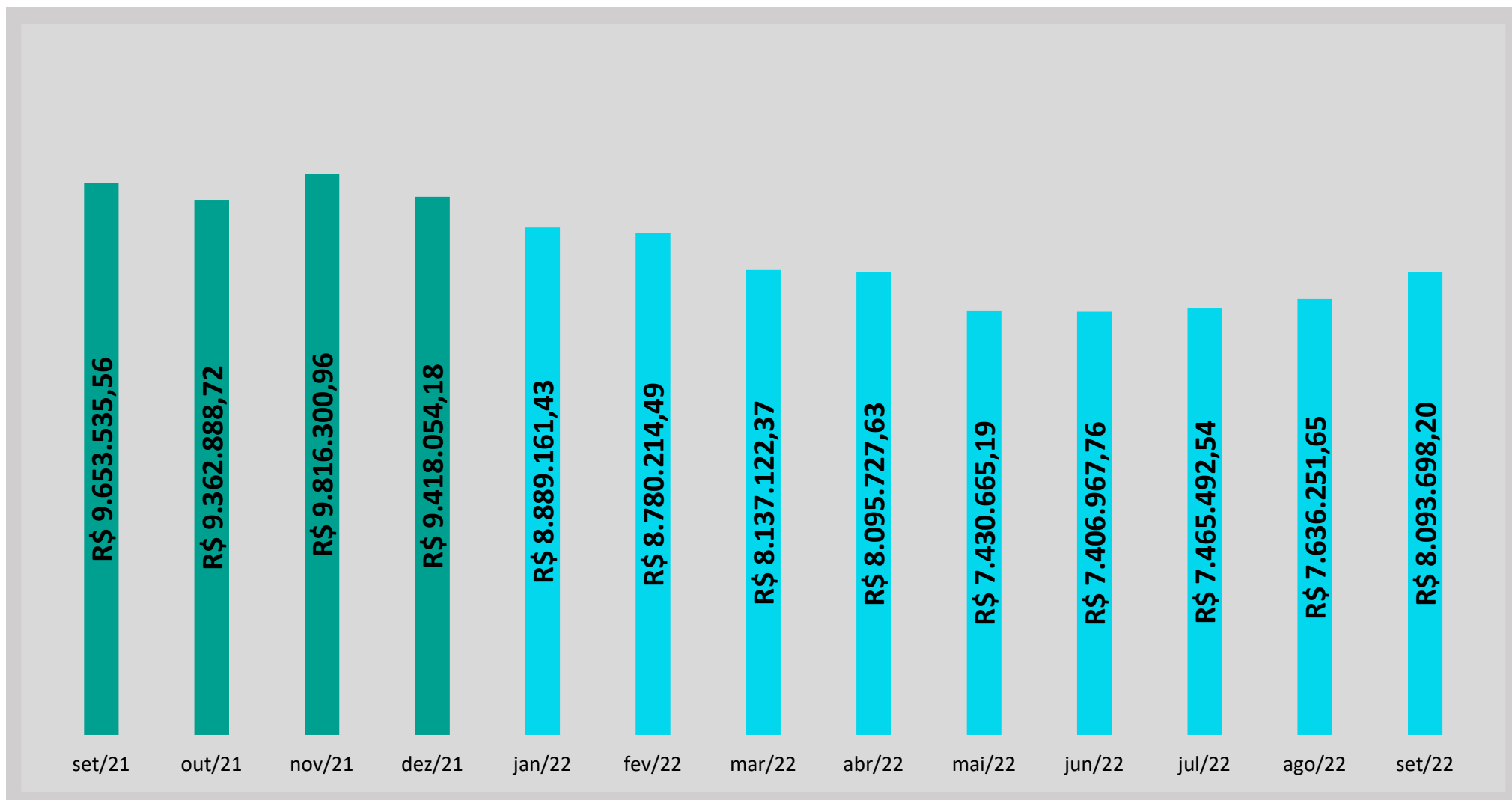




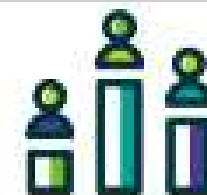
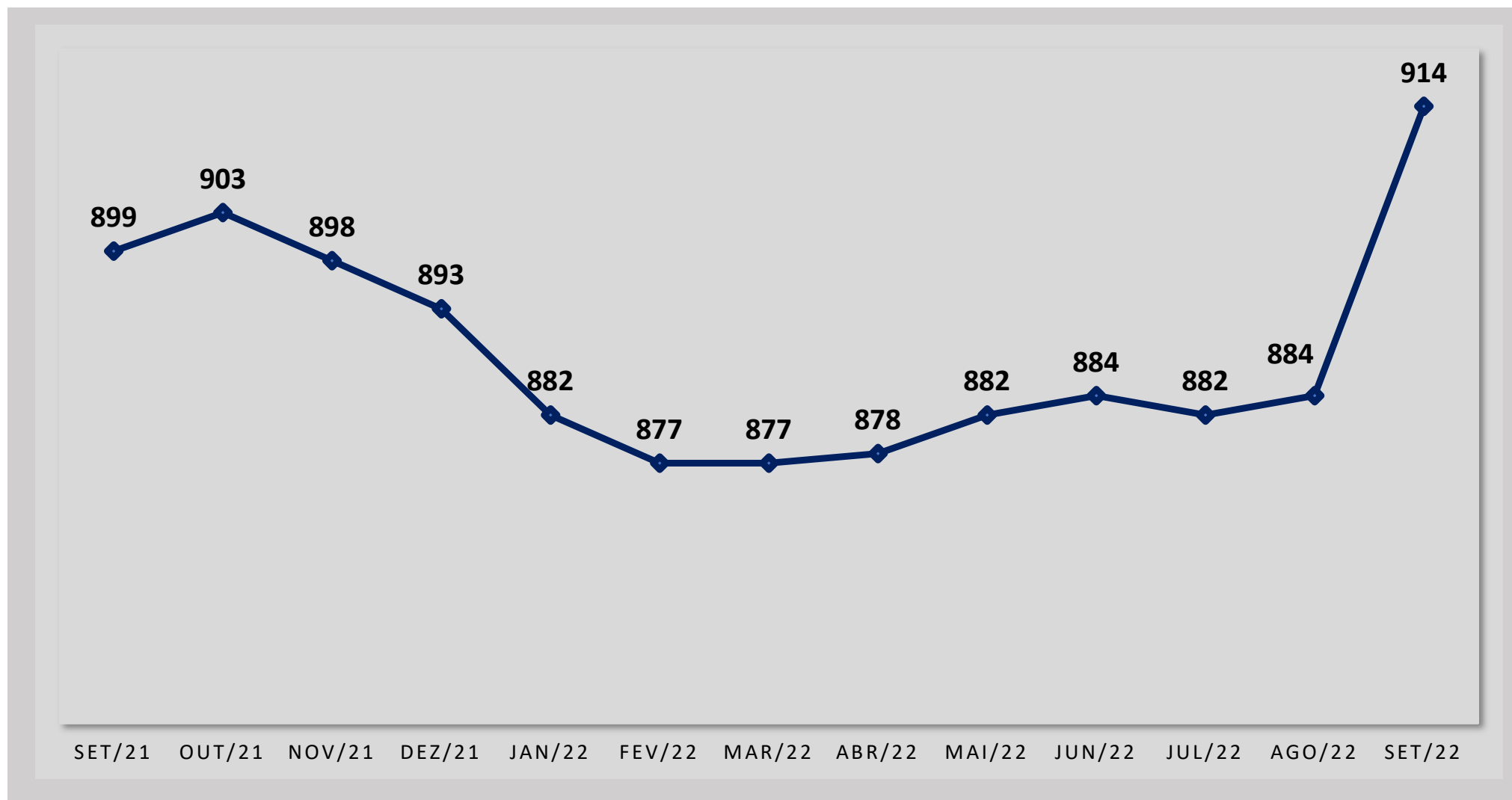
# Carteira de Crédito



# 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](mailto:atendimento@cooperplan.com.br)