

Relatório Mensal de Gestão

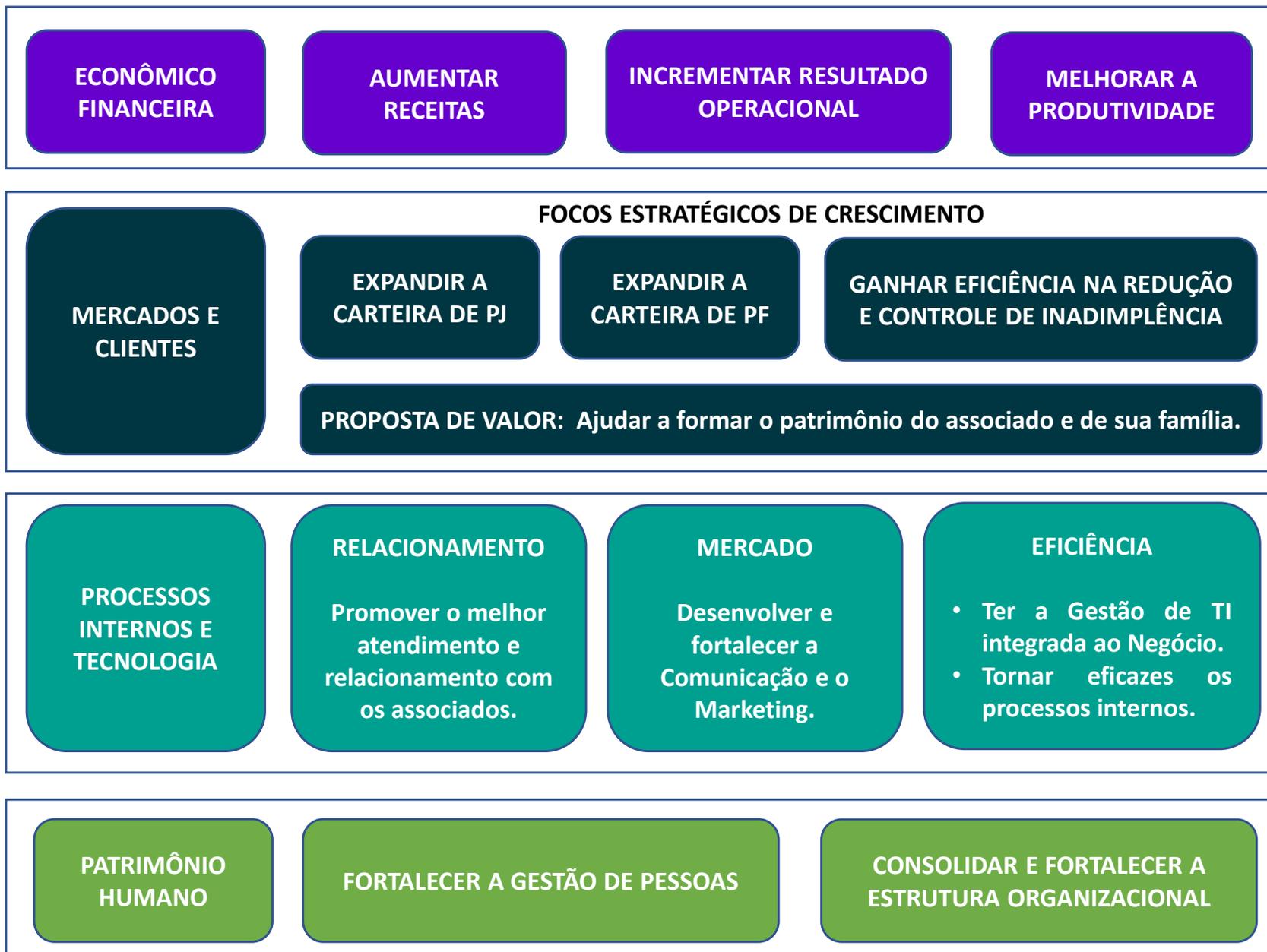


FEVEREIRO 2023



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	28/02/2023	PASSIVO	28/02/2023
CIRCULANTE	38.129.186,04	CIRCULANTE	28.577.101,05
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	2.183.922,04
Relações Interfinanceiras	3.828.687,73	Depósitos a Prazo	8.929.962,89
Operações de Crédito	27.053.038,23	Depósitos de Aviso Prévio	87,15
Outros Créditos	95.855,41	Obrigações por Emp e repasses	15.394.553,59
Outros Valores e Bens	84.782,52	Obrigações Sociais e estatutárias	550.106,29
NÃO CIRCULANTE	627.977,72	Obrigações Fiscais e Previdenciais	47.798,16
Investimentos	0,00	Outras Obrigações	1.352.114,80
Imobilizado de Uso	626.491,55	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10.180.062,71
Ativos Intangíveis	1.486,17	Capital Social	6.704.502,23
TOTAL DO ATIVO	38.757.163,76	Reserva	3.299.785,84
		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	169.023,67
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2023	-95.344,95
		TOTAL DO PASSIVO + PL	38.757.163,76



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	Fev/23
RECEITA FINANCEIRA	387.012,88
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.686,47
Rendas de Empréstimos	324.337,43
Rendas de Financiamento - Cartão de Credito	31.767,53
Rendas de Títulos de Renda Fixa	-
Rateio da Centralização Financeira	29.221,45
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	-222.706,19
Despesas de Captação	-82.217,43
Despesas de Empréstimos e Repasses	-140.488,76
Resultado Operacional	-192.834,05
(-) Despesas Operacionais	-282.179,72
(+) Receitas Operacionais	89.345,67
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	-28.527,36
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	34.743,26
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	88.725,31
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais	774,14
(+) Recuperação de Creditos Baixados Como Prejuízo	41.239,88
(-) Provisões Dev. Duvidosos	-72.488,55
(-) Provisão Passivas	-31.428,25
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	7.920,73
Resultado Operacional	6.215,90
(-) Perda de Capital	-
(+) Ganhos de Capital	286,19
Resultado Não Operacional	-
Resultado	6.502,09



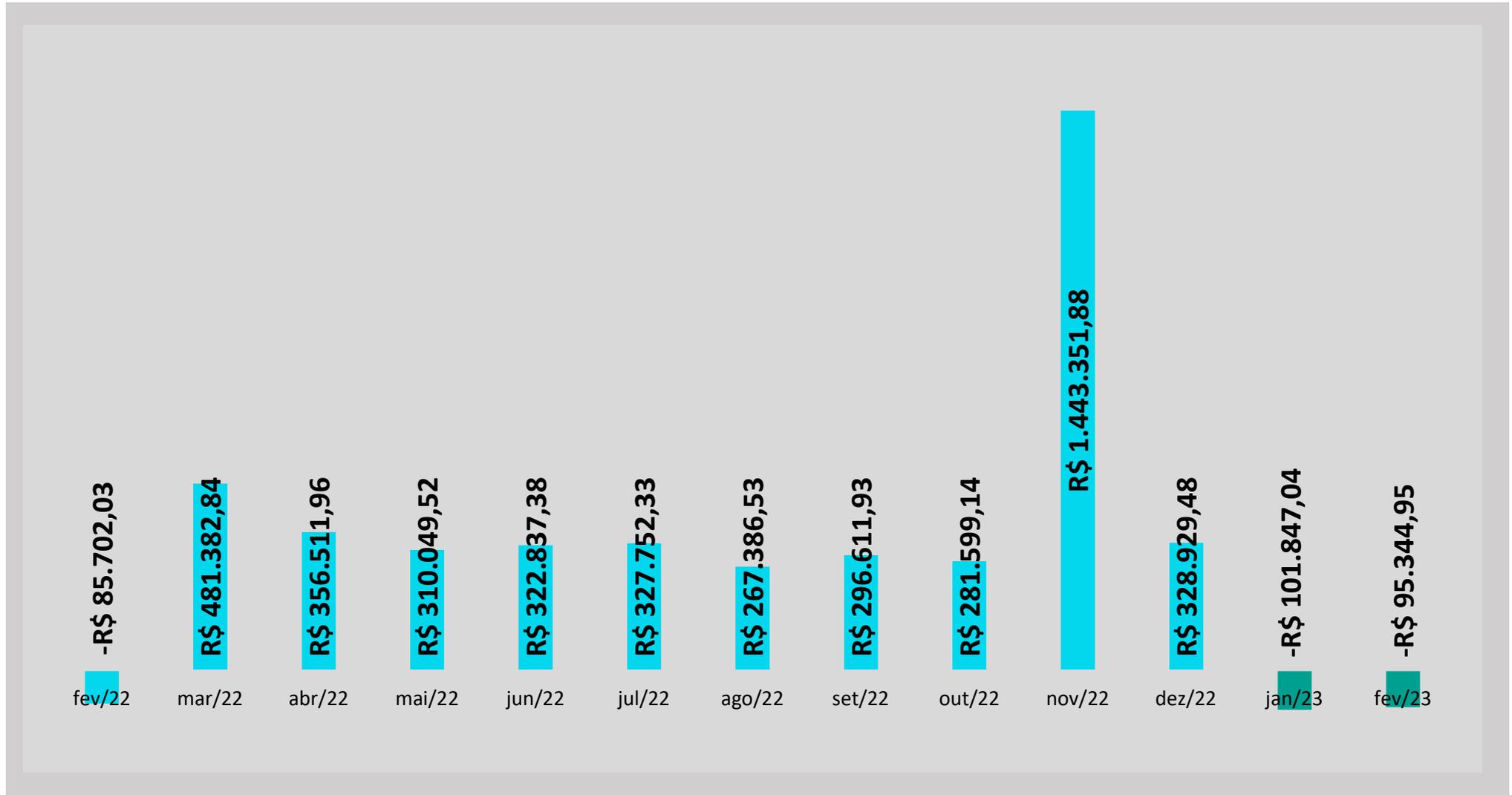
Composição da Carteira de Crédito



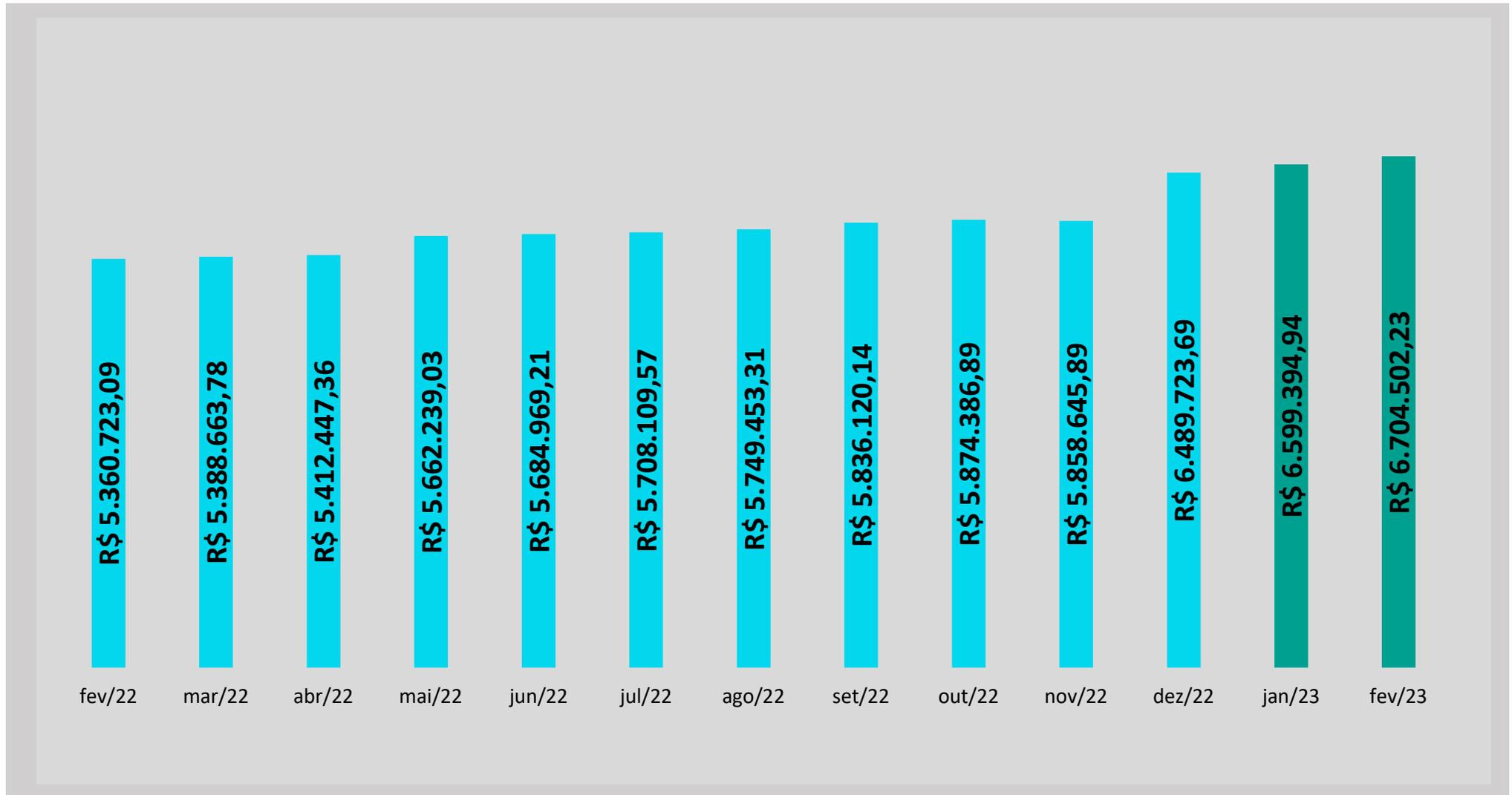
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.403.404,22	83,49%	1,65%	0,19%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 2.324.718,33	8,29%	2,60%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.246.164,91	4,45%	31,10%	9,36%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 461.335,08	1,65%	2,21%	0,00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 534.511,78	1,91%	15,02%	0,94%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 49.716,10	0,18%	79,94%	98,79%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 10.378,36	0,04%	22,81%	8,30%
TOTAL	R\$ 28.030.248,78	0,00%	3,45%	0,77%



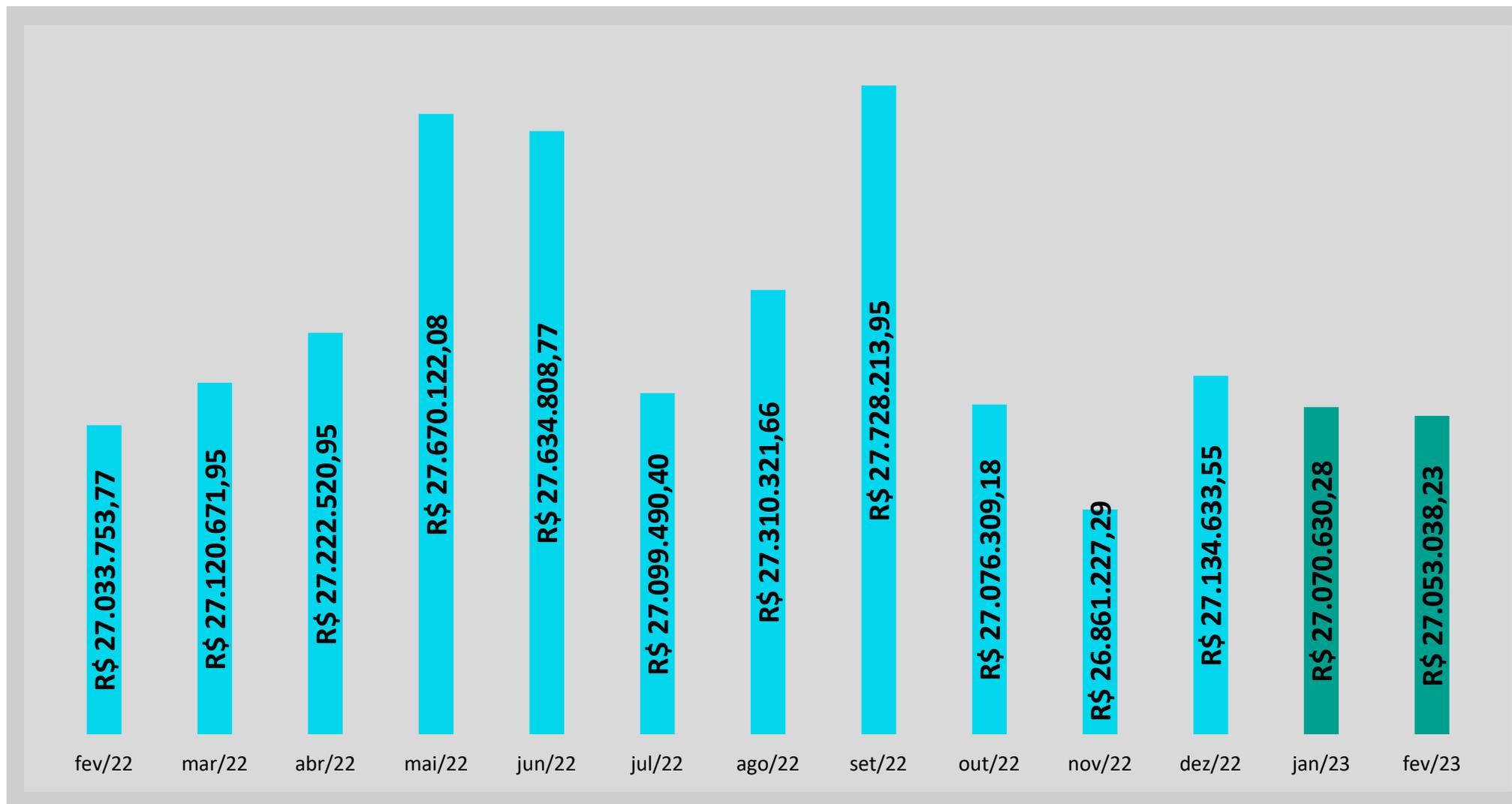
Sobras Acumuladas



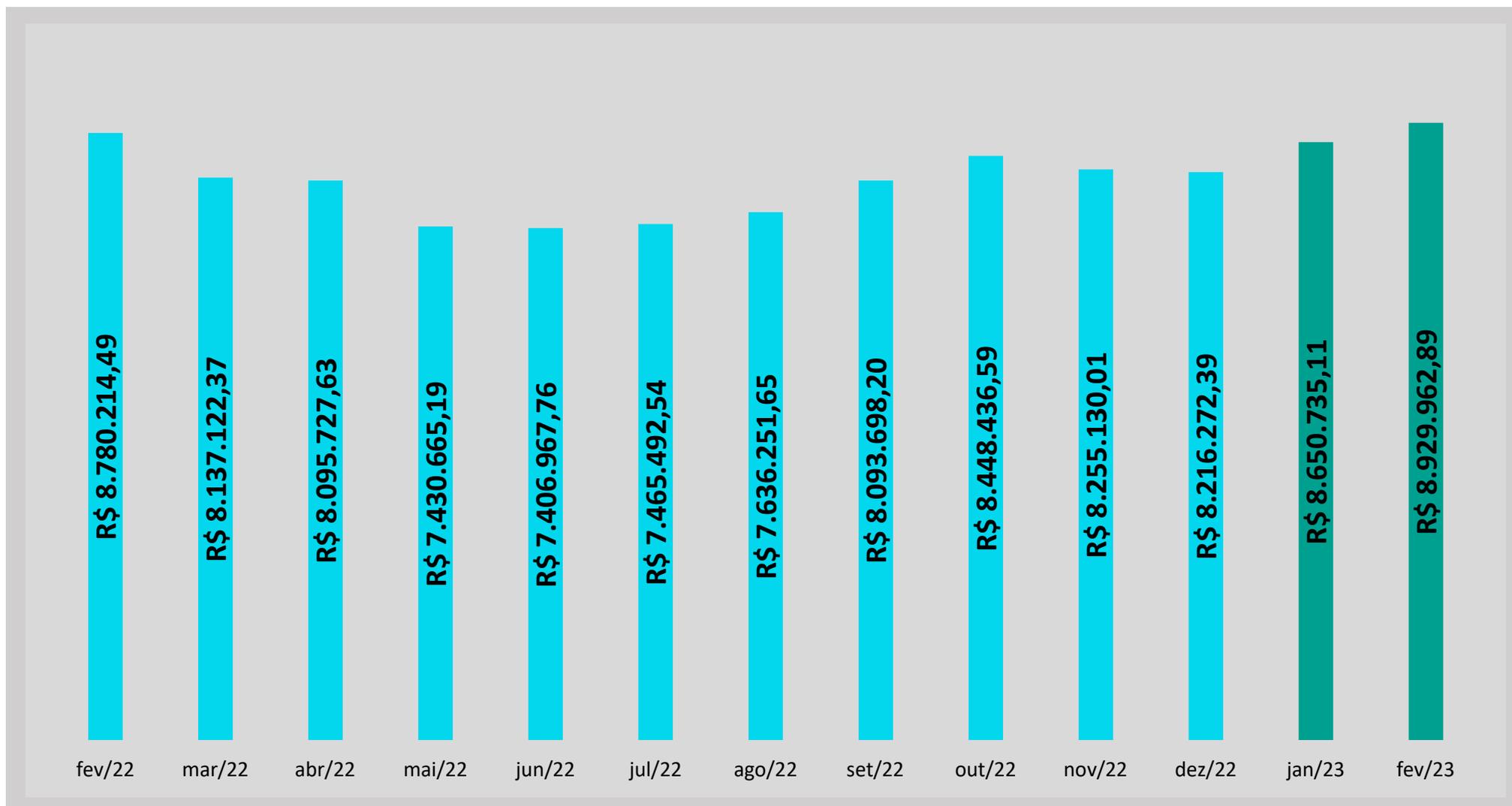
Conta Capital



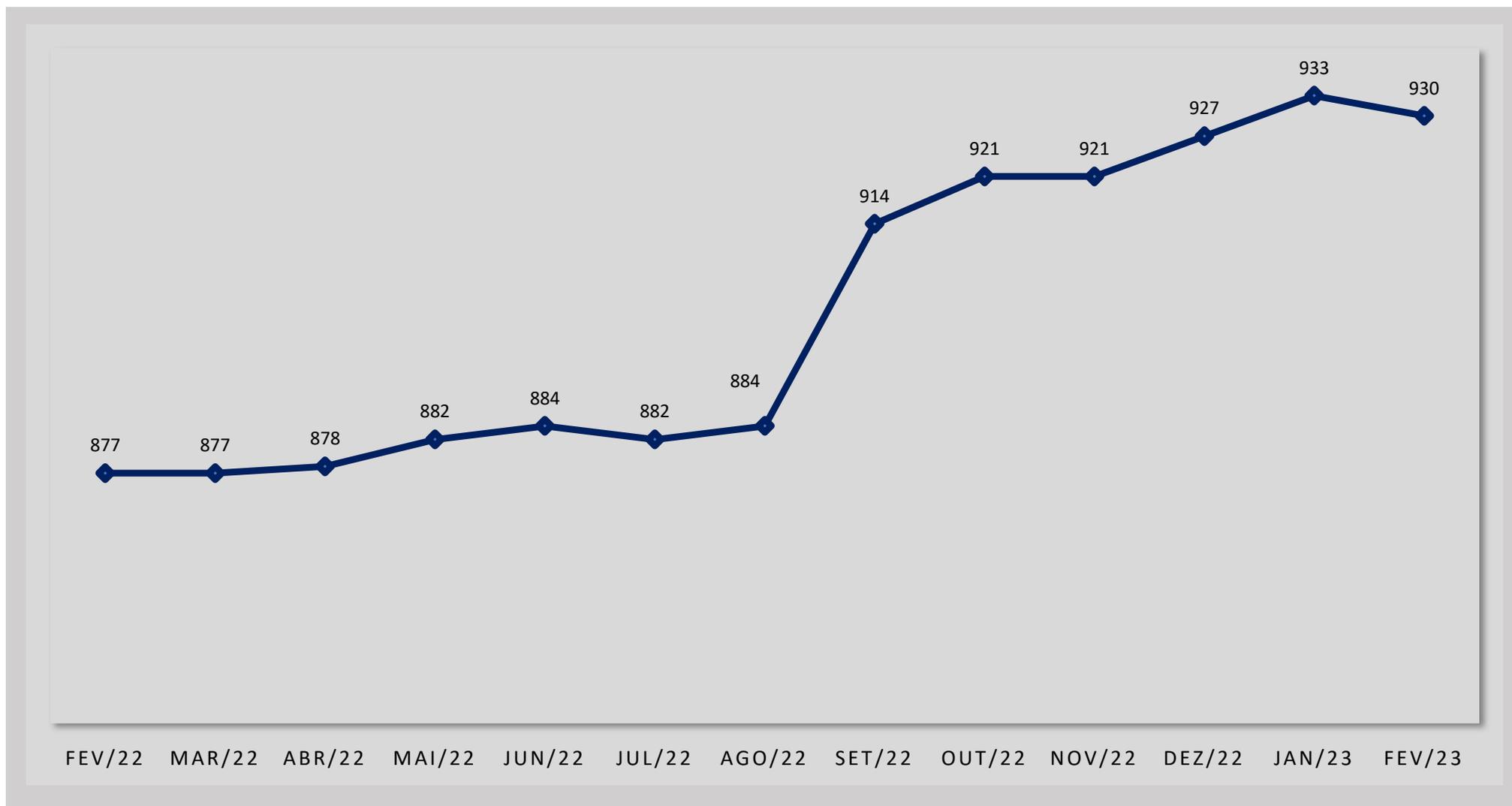
Carteira de Crédito



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