

Relatório Mensal de Gestão

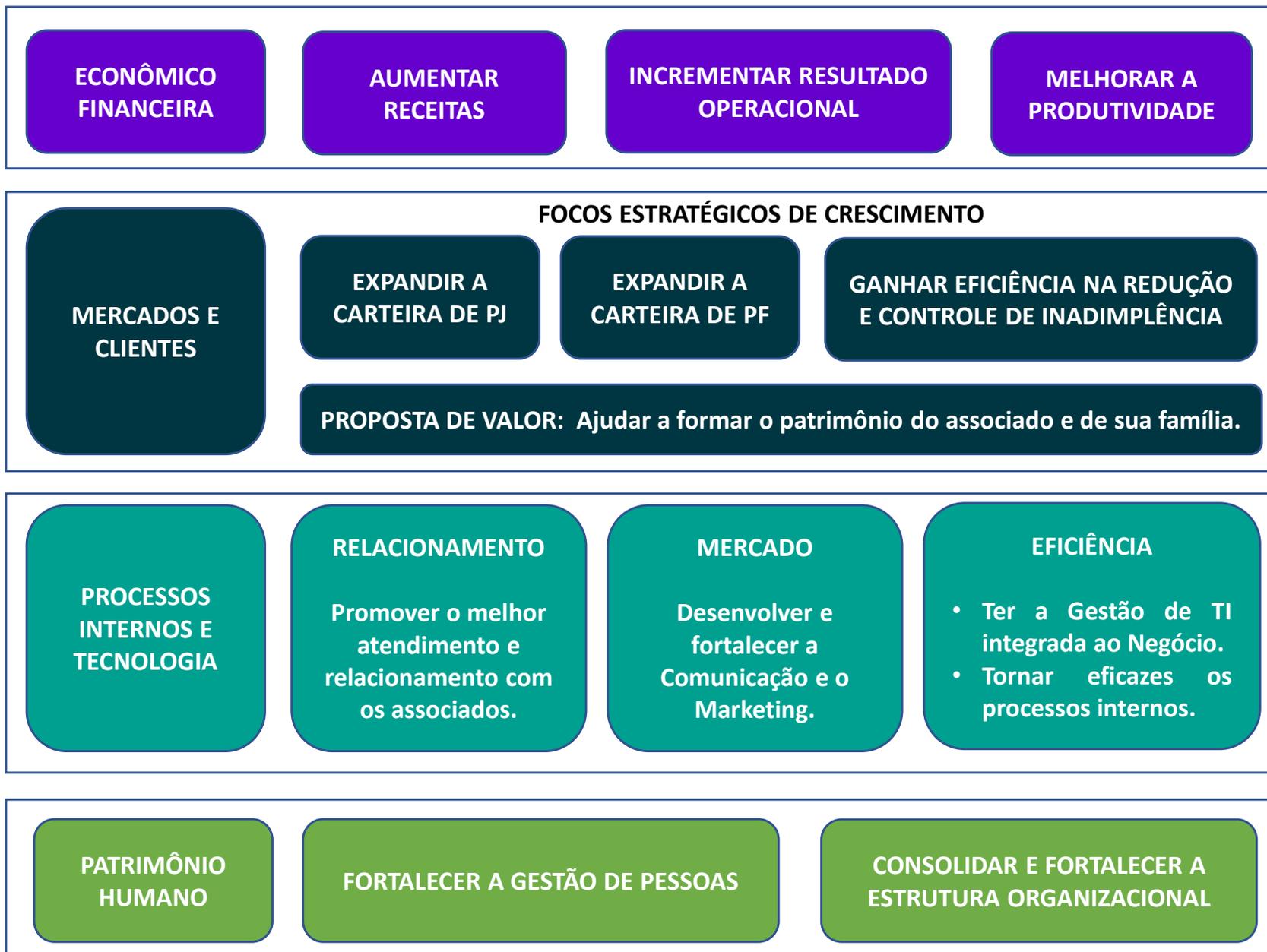


JANEIRO 2023



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 | 31/01/2023 | PASSIVO | 31/01/2023 |
|---------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------|
| CIRCULANTE | 35.675.130,87 | CIRCULANTE | 26.241.589,02 |
| Disponibilidades | 0,00 | Depósitos à Vista | 2.187.909,33 |
| Relações Interfinanceiras | 1.348.402,73 | Depósitos a Prazo | 8.650.735,11 |
| Operações de Crédito | 27.070.630,28 | Depósitos de Aviso Prévio | 86,43 |
| Outros Créditos | 103.807,98 | Obrigações por Emp e repasses | 13.360.154,74 |
| Outros Valores e Bens | 85.467,73 | Obrigações Sociais e estatutárias | 522.241,86 |
| NÃO CIRCULANTE | 634.911,48 | Obrigações Fiscais e Previdenciais | 151.429,36 |
| Investimentos | 0,00 | Outras Obrigações | 1.249.476,52 |
| Imobilizado de Uso | 633.366,86 | PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 10.068.453,33 |
| Ativos Intangíveis | 1.544,62 | Capital Social | 6.599.394,94 |
| TOTAL DO ATIVO | 36.310.042,35 | 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 | -101.847,04 |
| | | TOTAL DO PASSIVO + PL | 36.310.042,35 |



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



| DESCRIÇÃO | Jan/23 |
|---|--------------------|
| RECEITA FINANCEIRA | 412.149,69 |
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes | 361,67 |
| Rendas de Empréstimos | 356.216,57 |
| Rendas de Financiamento - Cartão de Credito | 34.839,15 |
| Rendas de Títulos de Renda Fixa | - |
| Rateio da Centralização Financeira | 20.732,30 |
| (-) DESPESAS FINANCEIRAS | -258.748,91 |
| Despesas de Captação | -90.983,31 |
| Despesas de Empréstimos e Repasses | -167.765,60 |
| Resultado Operacional | -290.026,47 |
| (-) Despesas Operacionais | -336.153,24 |
| (+) Receitas Operacionais | 46.126,77 |
| Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo | -136.625,69 |
| Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo | 34.778,65 |
| (+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito | 81.703,20 |
| (+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais | 7.022,73 |
| (+) Recuperação de Creditos Baixados Como Prejuízo | 1.178,86 |
| (-) Provisões Dev. Duvidosos | -67.953,80 |
| (-) Provisão Passivas | -14.419,77 |
| (+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas | 26.707,43 |
| Resultado Operacional | -101.847,04 |
| (-) Perda de Capital | - |
| (+) Ganhos de Capital | - |
| Resultado Não Operacional | - |
| Resultado | -101.847,04 |



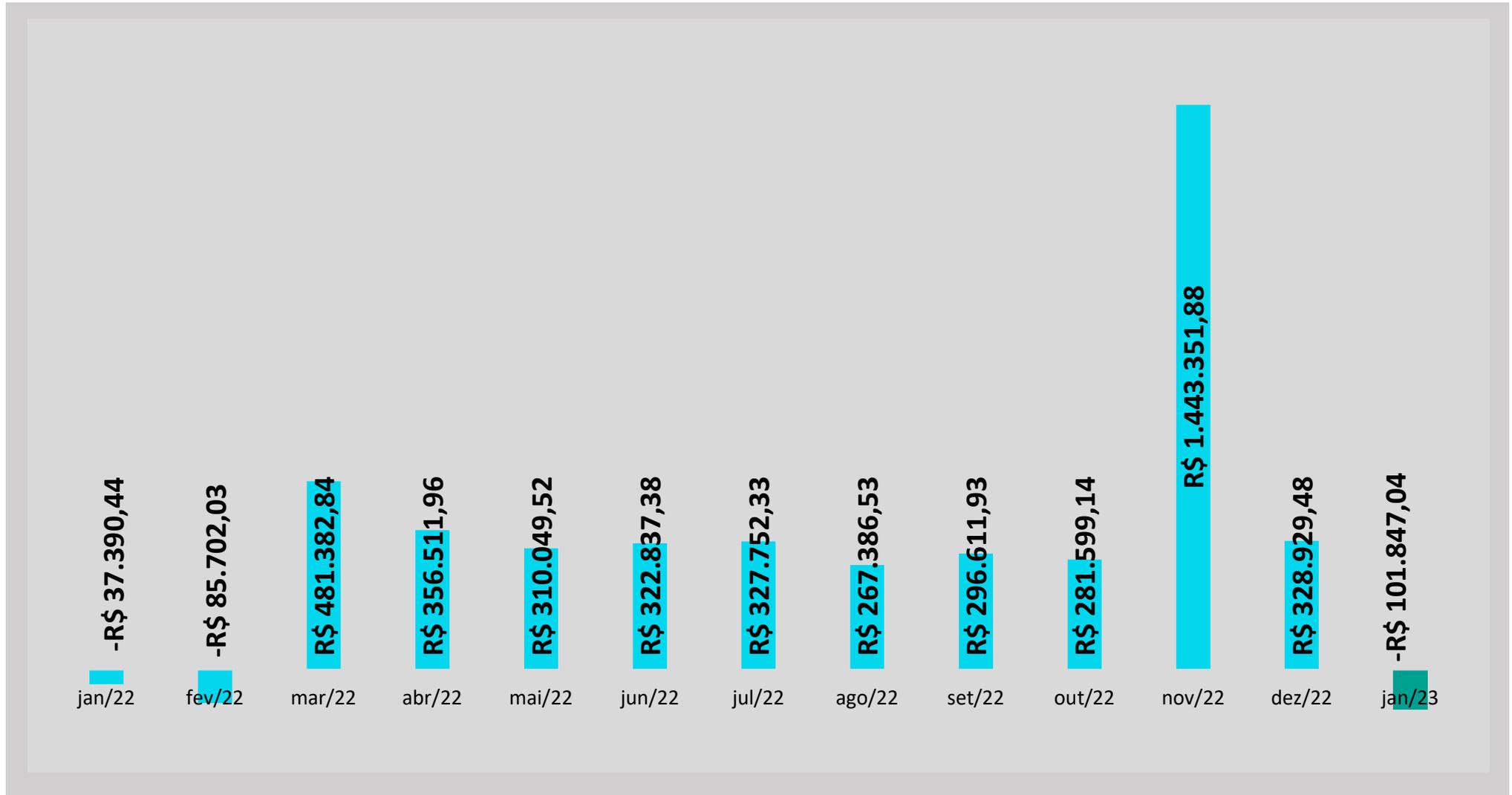
Composição da Carteira de Crédito



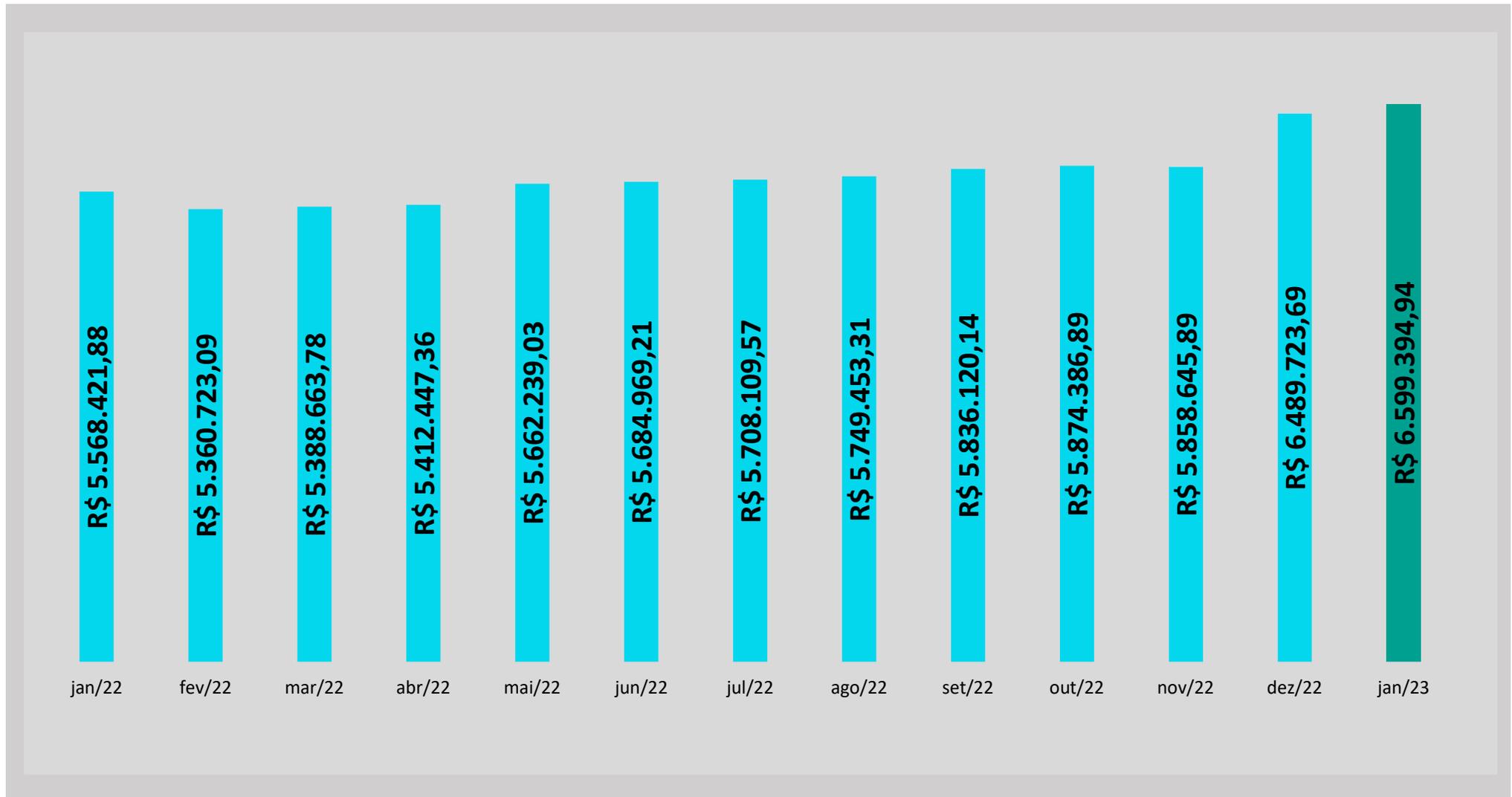
| CONTA | VALOR | % | PROVISÃO % | INAD90 % |
|---|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO | R\$ 23.561.762,15 | 83,92% | 1,85% | 0,20% |
| FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS | R\$ 2.281.556,84 | 8,13% | 2,36% | 0,00% |
| EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO | R\$ 1.204.363,79 | 4,29% | 31,06% | 9,76% |
| EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS | R\$ 485.034,59 | 1,73% | 2,23% | 0,00% |
| EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL | R\$ 482.747,97 | 1,72% | 15,18% | 1,14% |
| OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS | R\$ 46.847,66 | 0,17% | 74,82% | 97,74% |
| ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES | R\$ 13.364,07 | 0,05% | 76,29% | 64,33% |
| TOTAL | R\$ 28.075.677,07 | 0,00% | 3,54% | 0,79% |



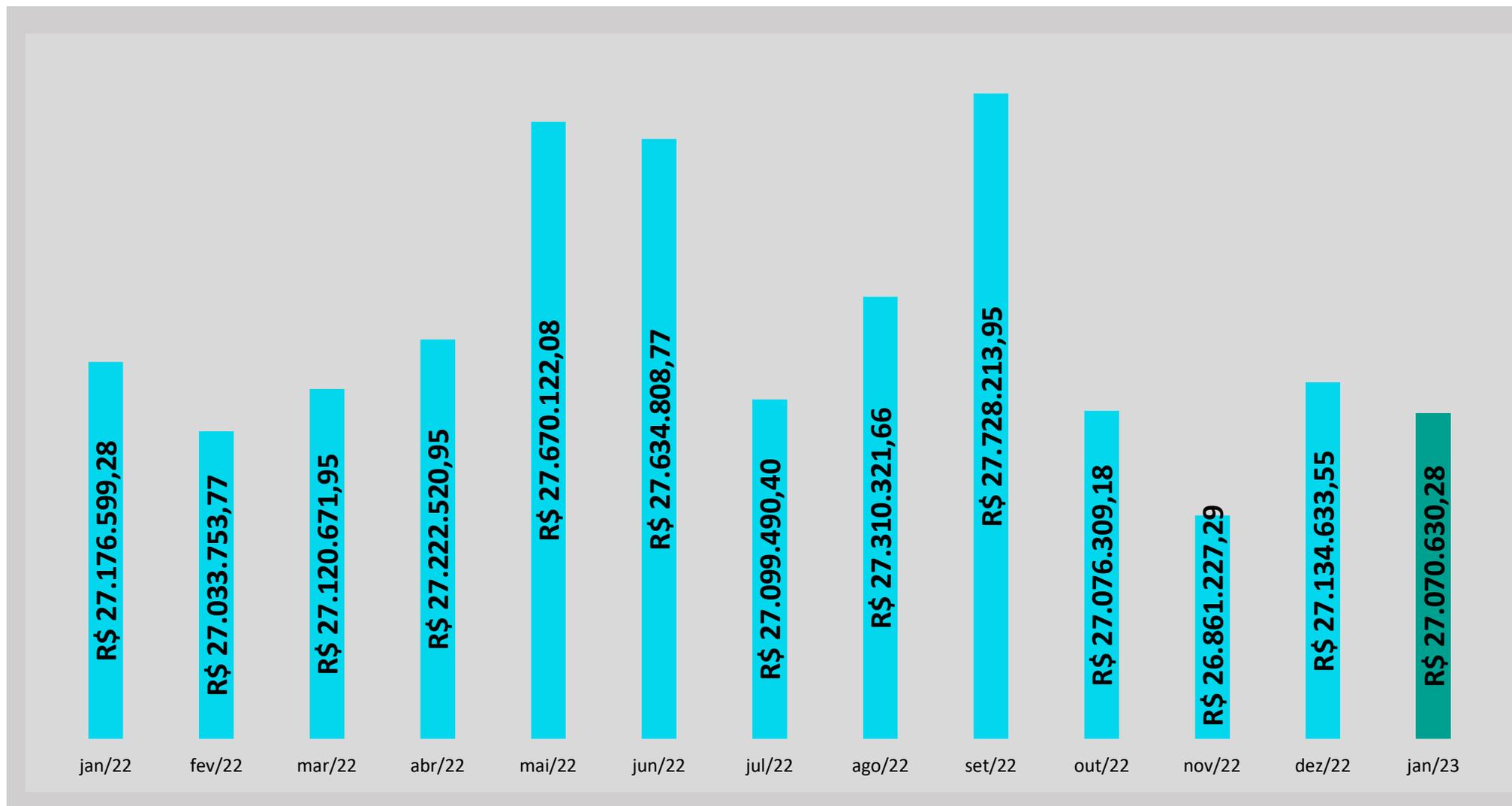
Sobras Acumuladas



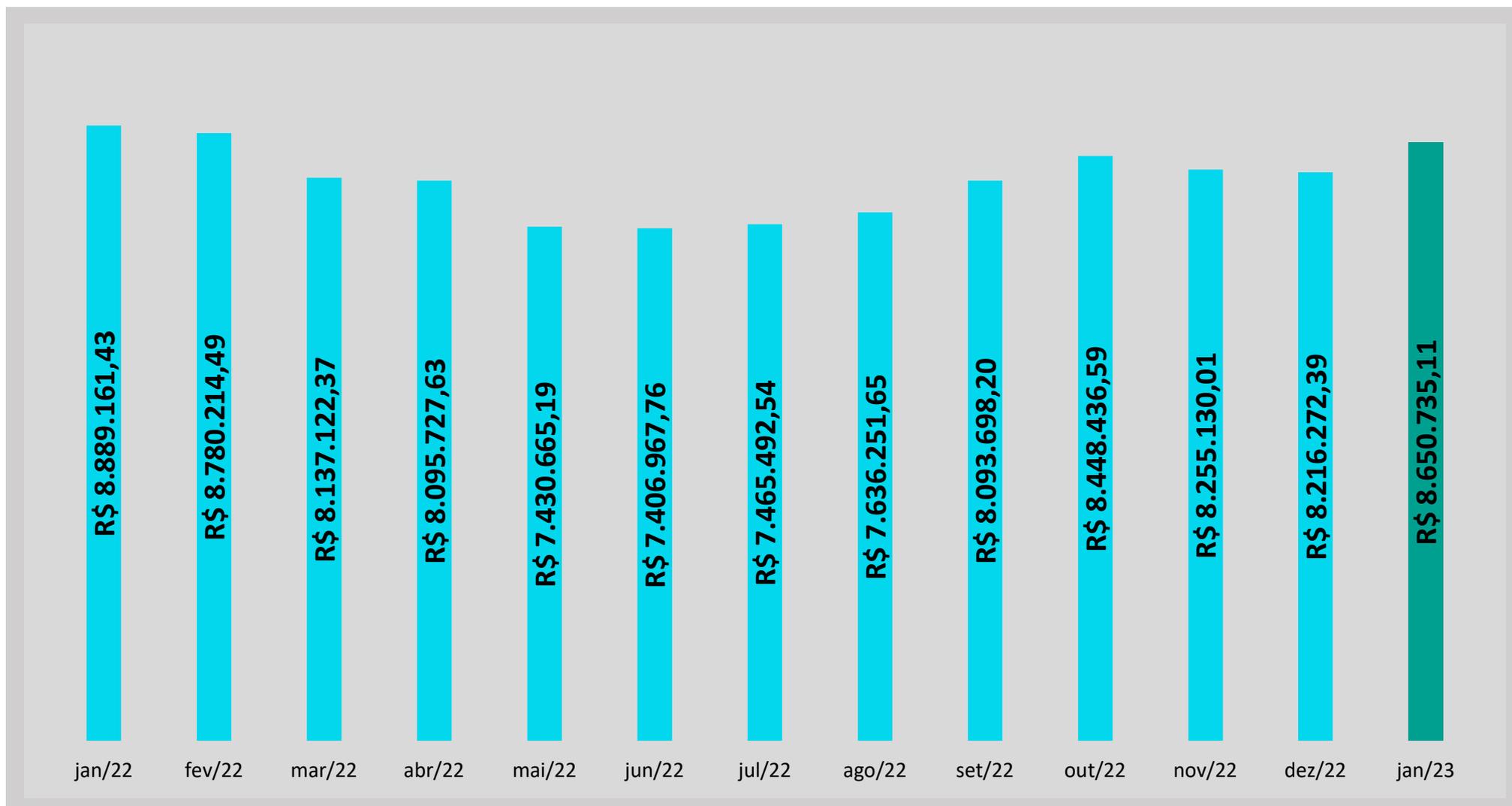
Conta Capital



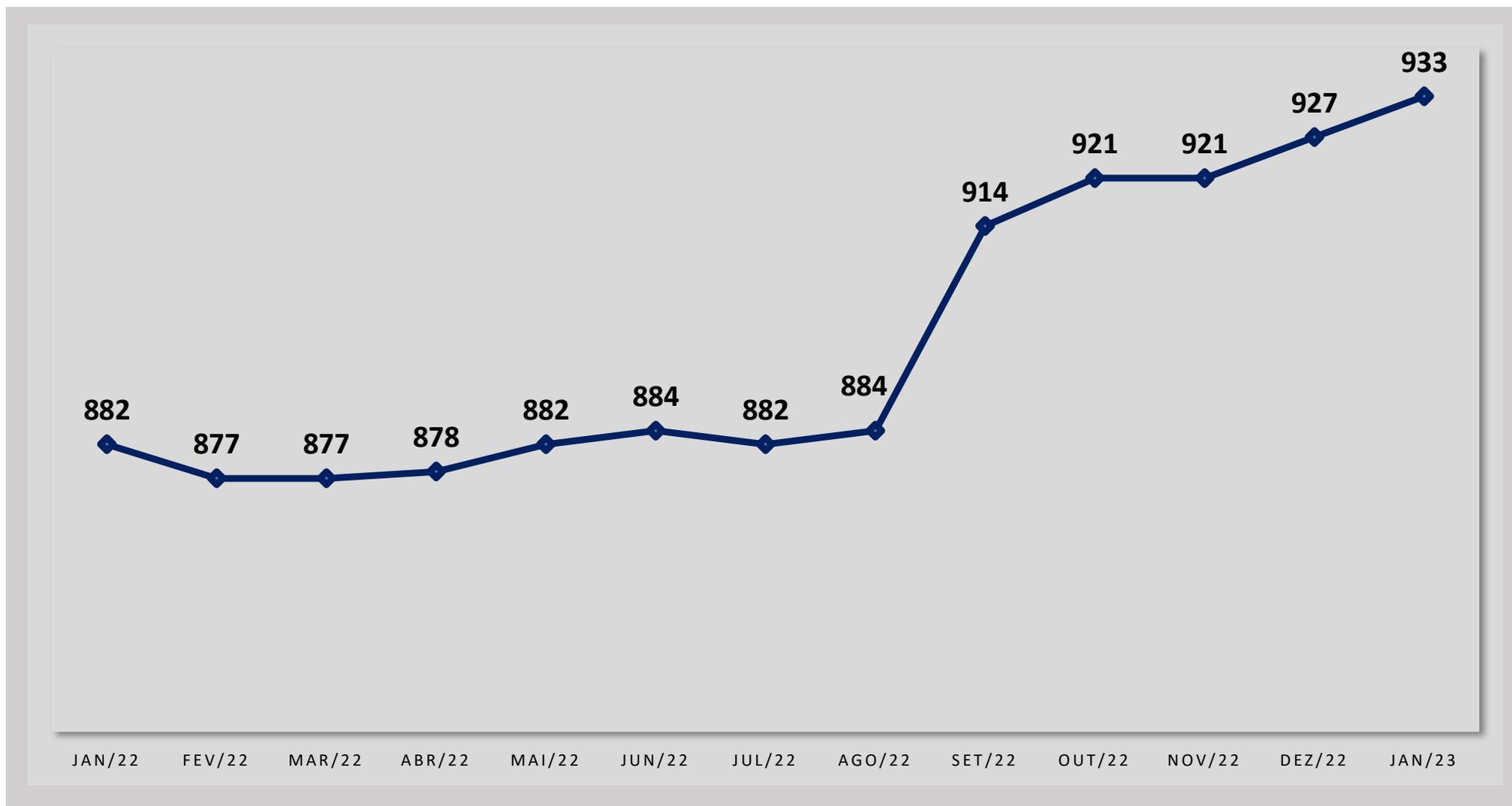
Carteira de Crédito



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