

# Relatório Mensal de Gestão

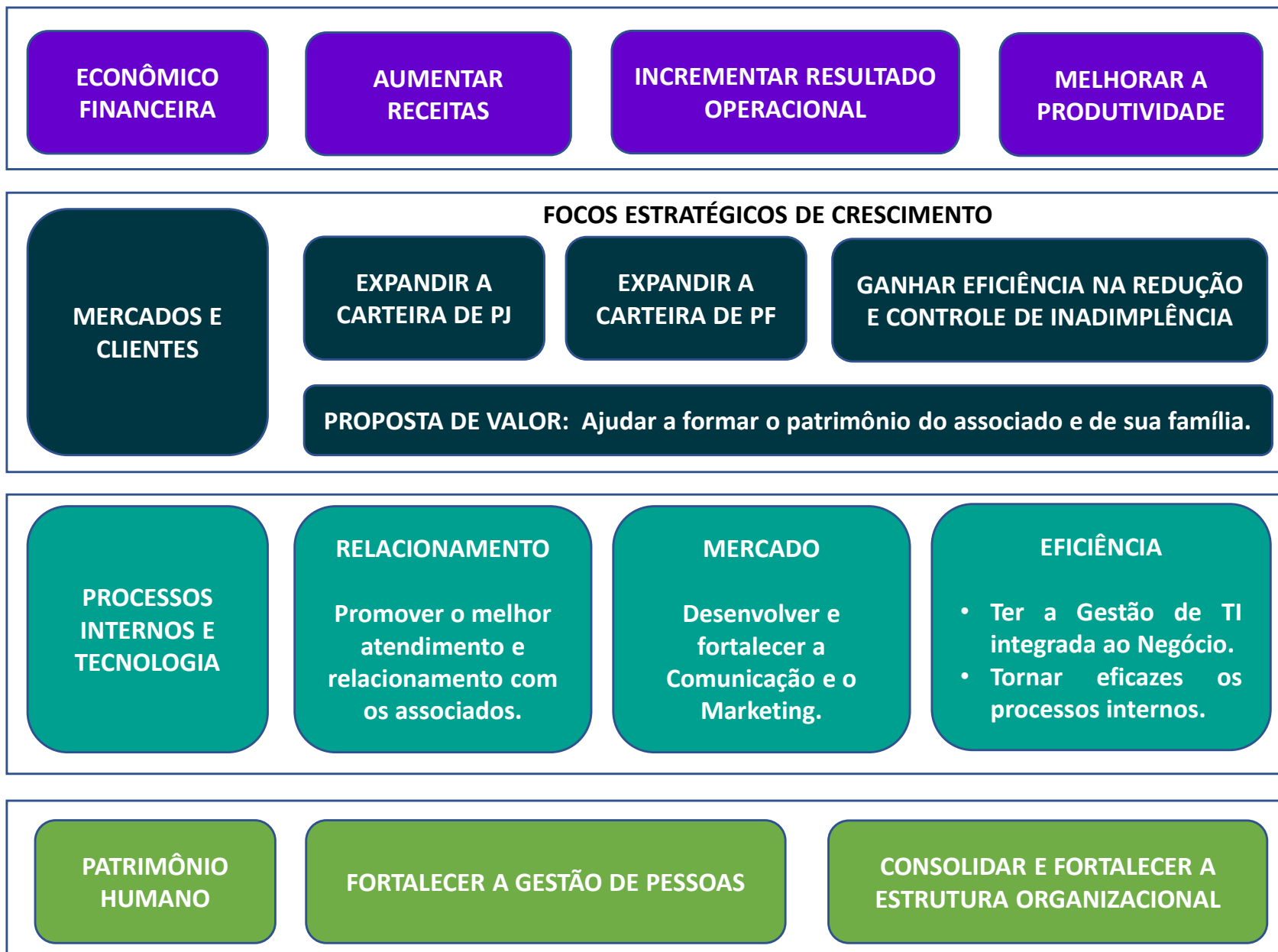


# AGOSTO 2022



**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	31/08/2022	PASSIVO	31/08/2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>36.663.089,83</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>27.413.535,79</b>
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	1.822.415,07
Relações Interfinanceiras	2.805.597,10	Depósitos a Prazo	7.636.251,65
Operações de Crédito	27.310.321,66	Depósitos de Aviso Prévio	82,43
Outros Créditos	112.915,09	Obrigações por Emp e repasses	16.742.219,44
Outros Valores e Bens	29.987,56	Obrigações Sociais e estatutárias	426.671,07
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>670.472,53</b>	Obrigações Fiscais e Previdenciais	35.791,36
Investimentos	0,00	Outras Obrigações	637.588,25
Imobilizado de Uso	668.635,66	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>9.249.554,04</b>
Ativos Intangíveis	1.836,87	Capital Social	5.749.453,31
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>36.663.089,83</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	-55.450,85
		<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>36.663.089,83</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	Ago/22
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>436.883,07</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	430,16
Rendas de Empréstimos	379.220,92
Rendas de Financiamento - Cartão de Credito	20.929,98
Rendas de Títulos de Renda Fixa	-
Rateio da Centralização Financeira	36.302,01
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>-287.755,49</b>
Despesas de Captação	-84.927,81
Despesas de Empréstimos e Repasses	-202.827,68
<b>Resultado Operacional</b>	<b>-183.943,24</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>-235.949,35</b>
<b>( + ) Receitas Operacionais</b>	<b>52.006,11</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>-34.815,66</b>
<b>Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>-24.741,46</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>	<b>56.521,82</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais</b>	<b>628,71</b>
<b>( + ) Recuperação de Creditos Baixados Como Prejuízo</b>	<b>3.988,70</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>-</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>-</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>5.444,05</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>-59.557,12</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>-808,68</b>
<b>( + ) Ganhos de Capital</b>	<b>-</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>-808,68</b>
<b>Resultado</b>	<b>-60.365,80</b>



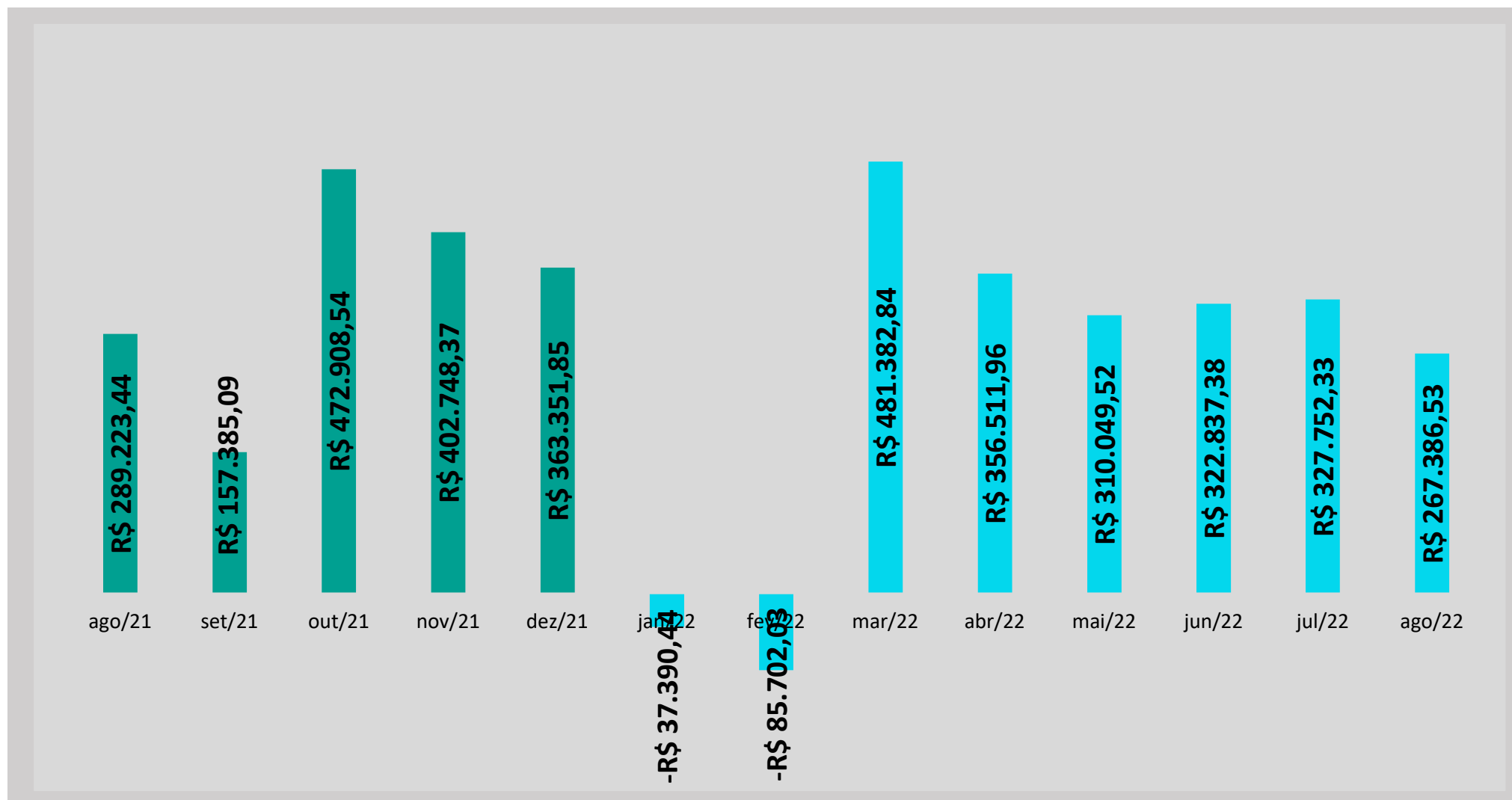
# Composição da Carteira de Crédito



CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.890.999,13	84,30%	2,10%	0,28%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 1.692.769,92	5,97%	1,60%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.617.379,74	5,71%	23,59%	2,53%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 598.387,79	2,11%	2,29%	0,00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 509.328,58	1,80%	14,99%	1,67%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 26.126,37	0,09%	37,68%	54,86%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 4.326,99	0,02%	32,92%	15,62%
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 28.339.318,52</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,57%</b>	<b>0,47%</b>

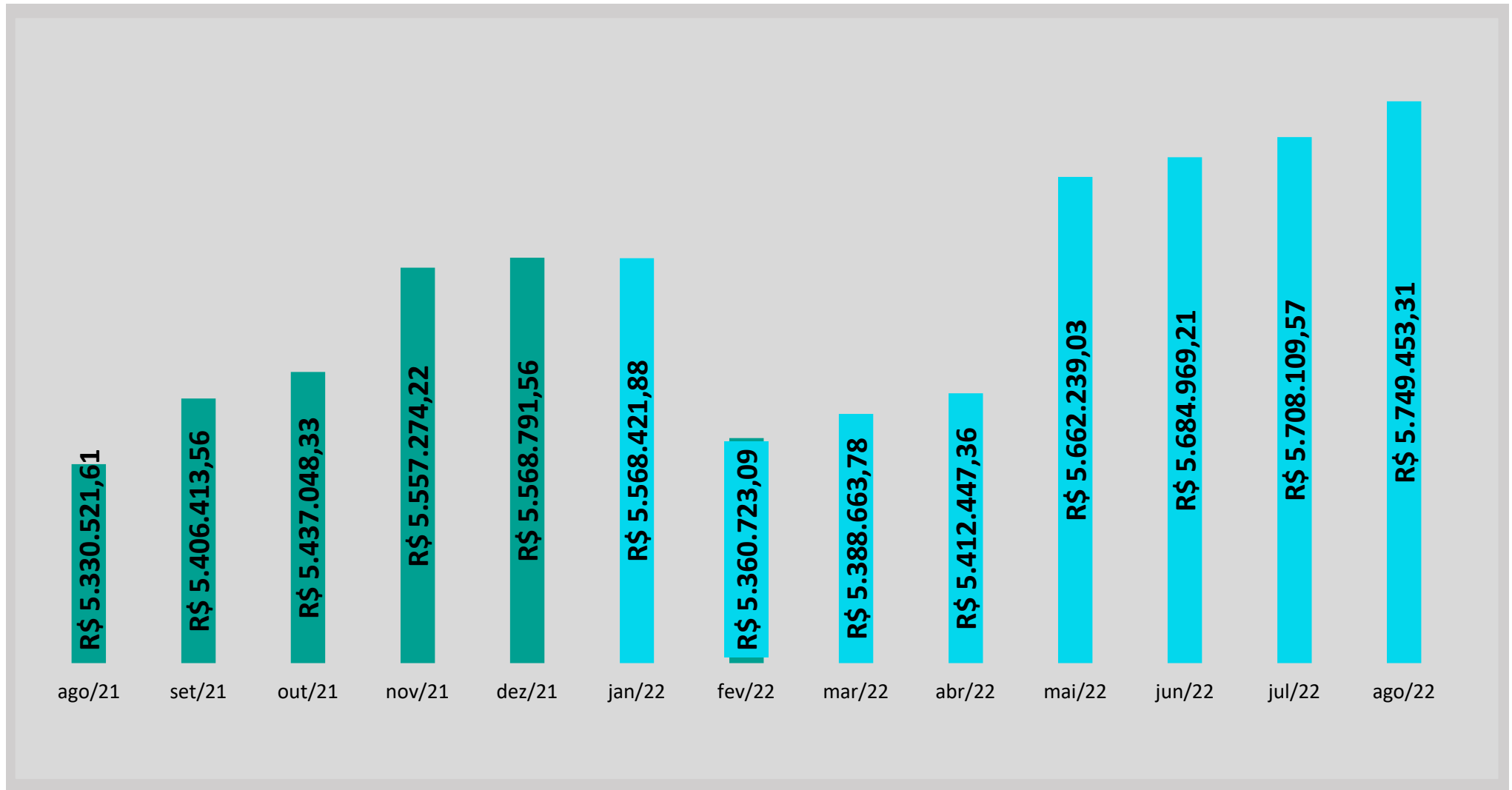


# Sobras Acumuladas



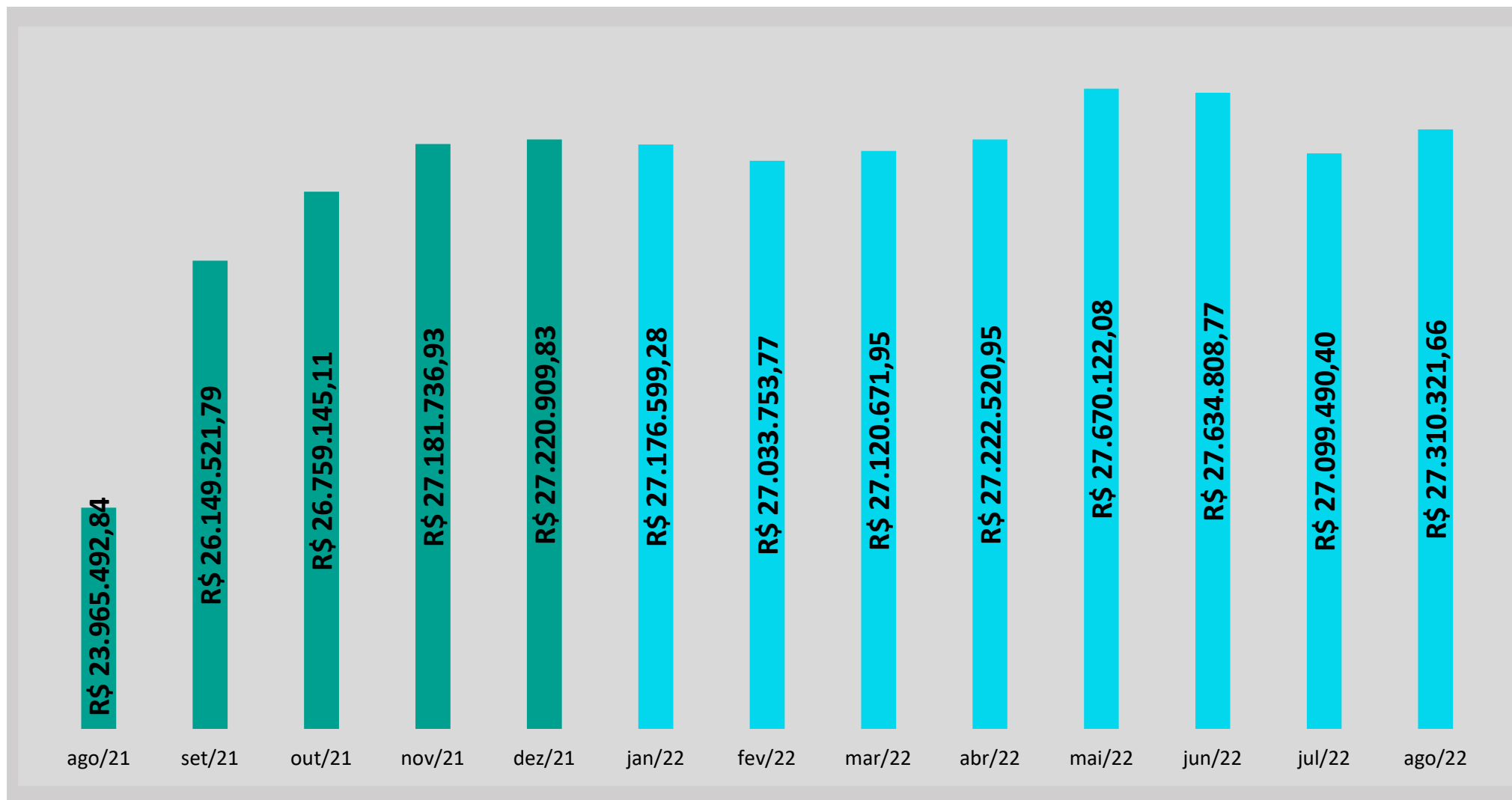


# Conta Capital

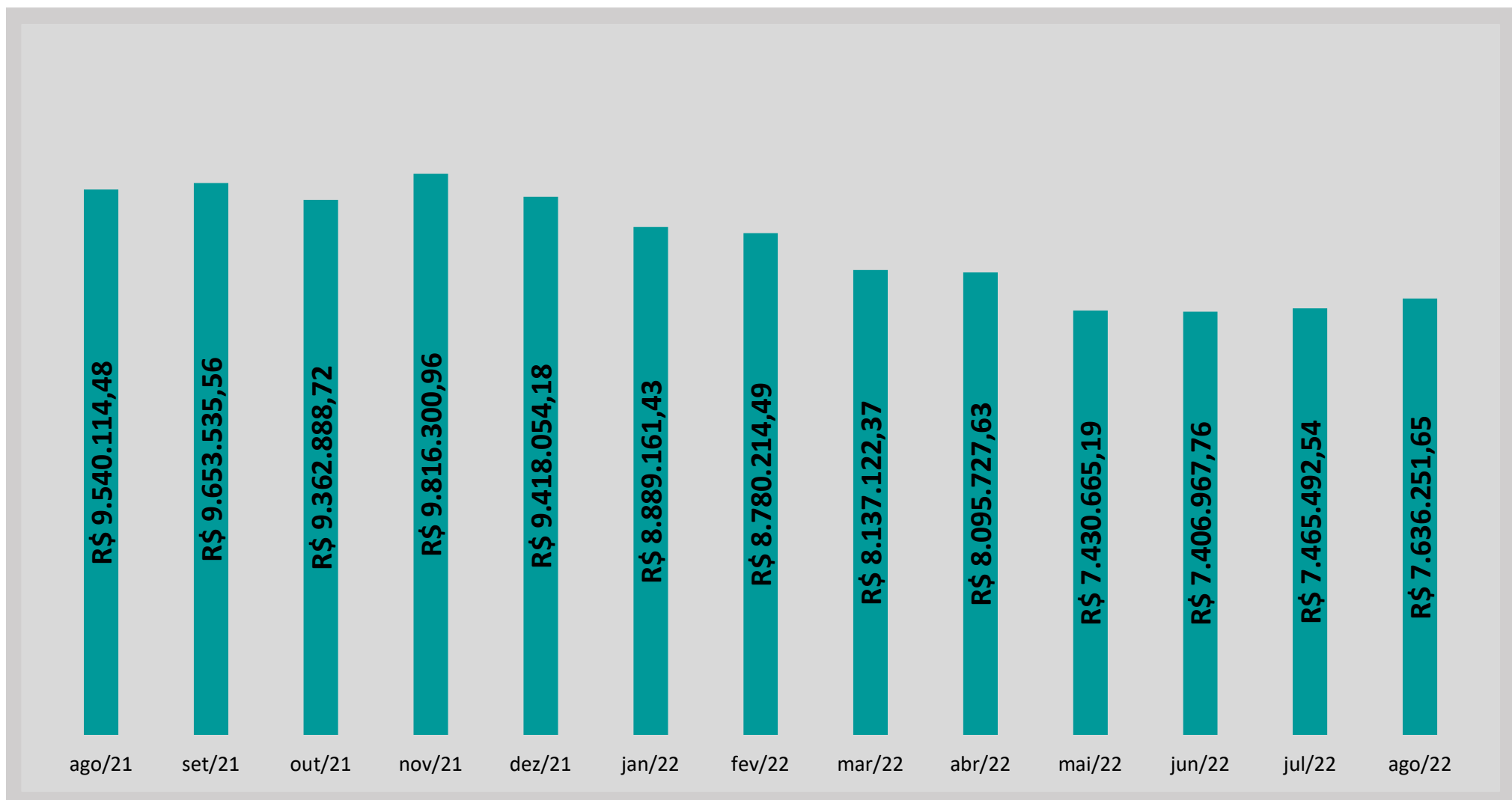




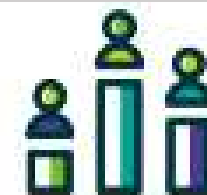
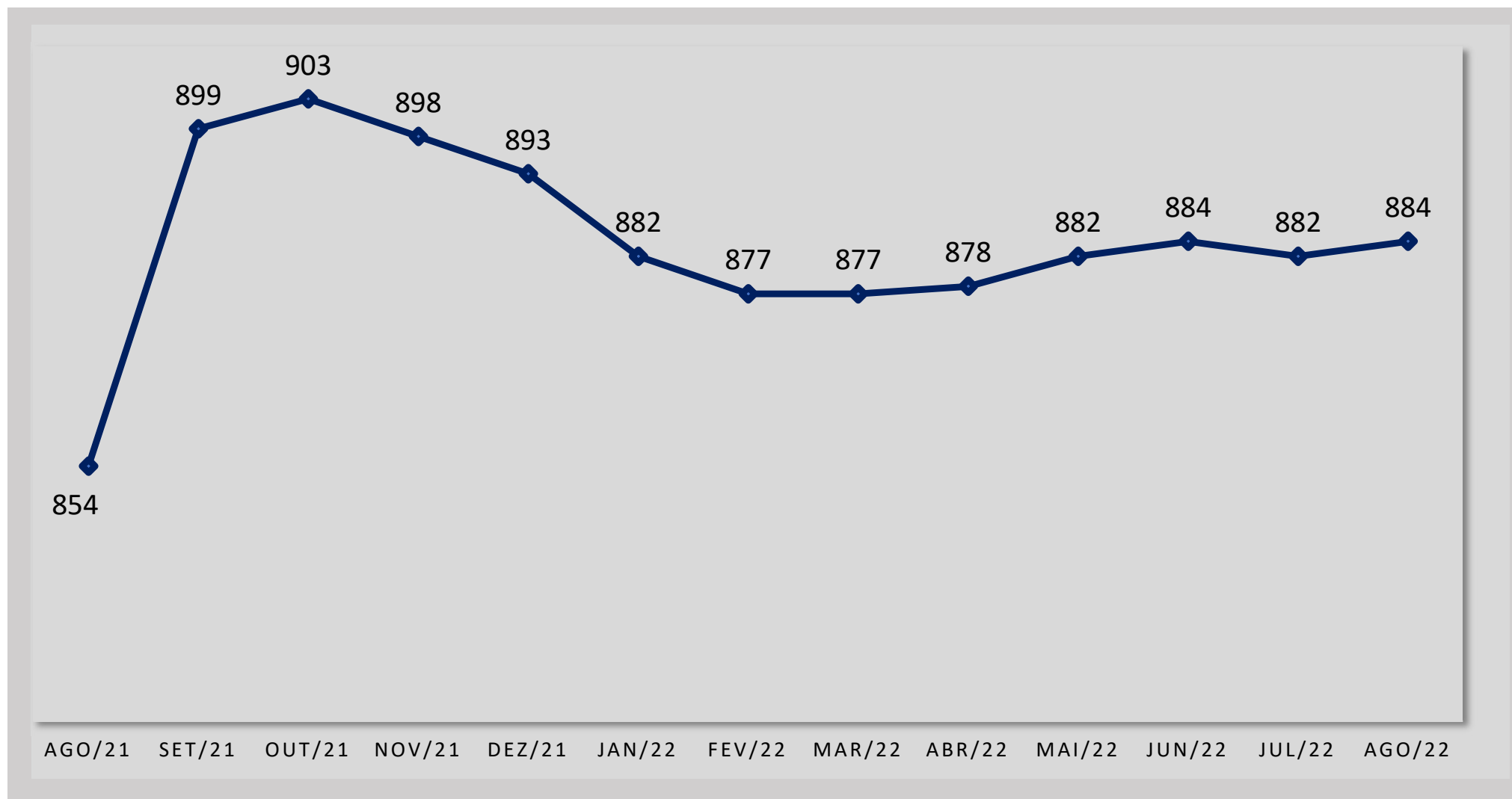
# Carteira de Crédito



# 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