

Relatório Mensal de Gestão



JULHO
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	31/07/2022	PASSIVO	31/07/2022
CIRCULANTE	35.862.521,35	CIRCULANTE	27.271.659,37
Disponibilidades	0,00	Depósitos à Vista	1.601.358,68
Relações Interfinanceiras	2.498.084,33	Depósitos a Prazo	7.465.492,54
Operações de Crédito	27.099.490,40	Depósitos de Aviso Prévio	81,56
Outros Créditos	98.272,60	Obrigações por Emp e repasses	17.038.572,74
Outros Valores e Bens	32.878,13	Obrigações Sociais e estatutárias	397.831,18
NÃO CIRCULANTE	677.714,12	Obrigações Fiscais e Previdenciais	37.412,11
Investimentos	0,00	Outras Obrigações	618394,04
Imobilizado de Uso	675.818,80	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.268.576,10
Ativos Intangíveis	1.895,32	Capital Social	5.708.109,57
TOTAL DO ATIVO	36.540.235,47	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	4.914,95
		TOTAL DO PASSIVO + PL	36.540.235,47



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	Jul/22
RECEITA FINANCEIRA	437.416,15
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	522,28
Rendas de Empréstimos	387.874,31
Rendas de Financiamento - Cartão de Credito	19.235,26
Rendas de Títulos de Renda Fixa	-
Rateio da Centralização Financeira	29.784,30
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	-254.051,32
Despesas de Captação	-75.484,70
Despesas de Empréstimos e Repasses	-178.566,62
Resultado Operacional	-193.614,79
(-) Despesas Operacionais	-242.153,23
(+) Receitas Operacionais	48.538,44
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	-10.249,96
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	15.541,85
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	98.790,55
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais	2.565,78
(+) Recuperação de Creditos Baixados Como Prejuízo	20.850,83
(-) Provisões Dev. Duvidosos	-
(-) Provisão Passivas	-
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	21.309,91
Resultado Operacional	5.291,89
(-) Perda de Capital	-
(+) Ganhos de Capital	100,00
Resultado Não Operacional	-376,94
Resultado	4.914,95



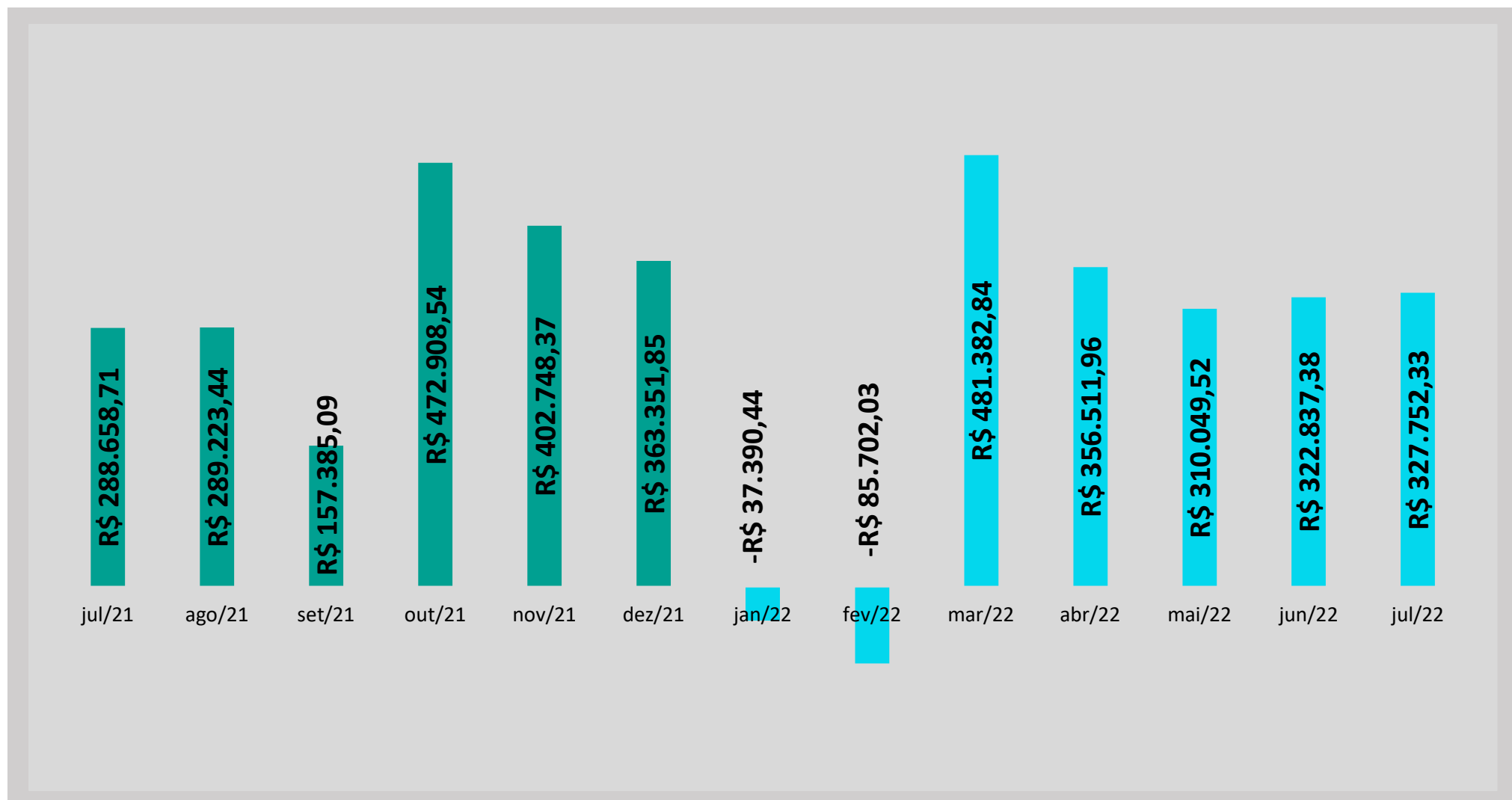
Composição da Carteira de Crédito



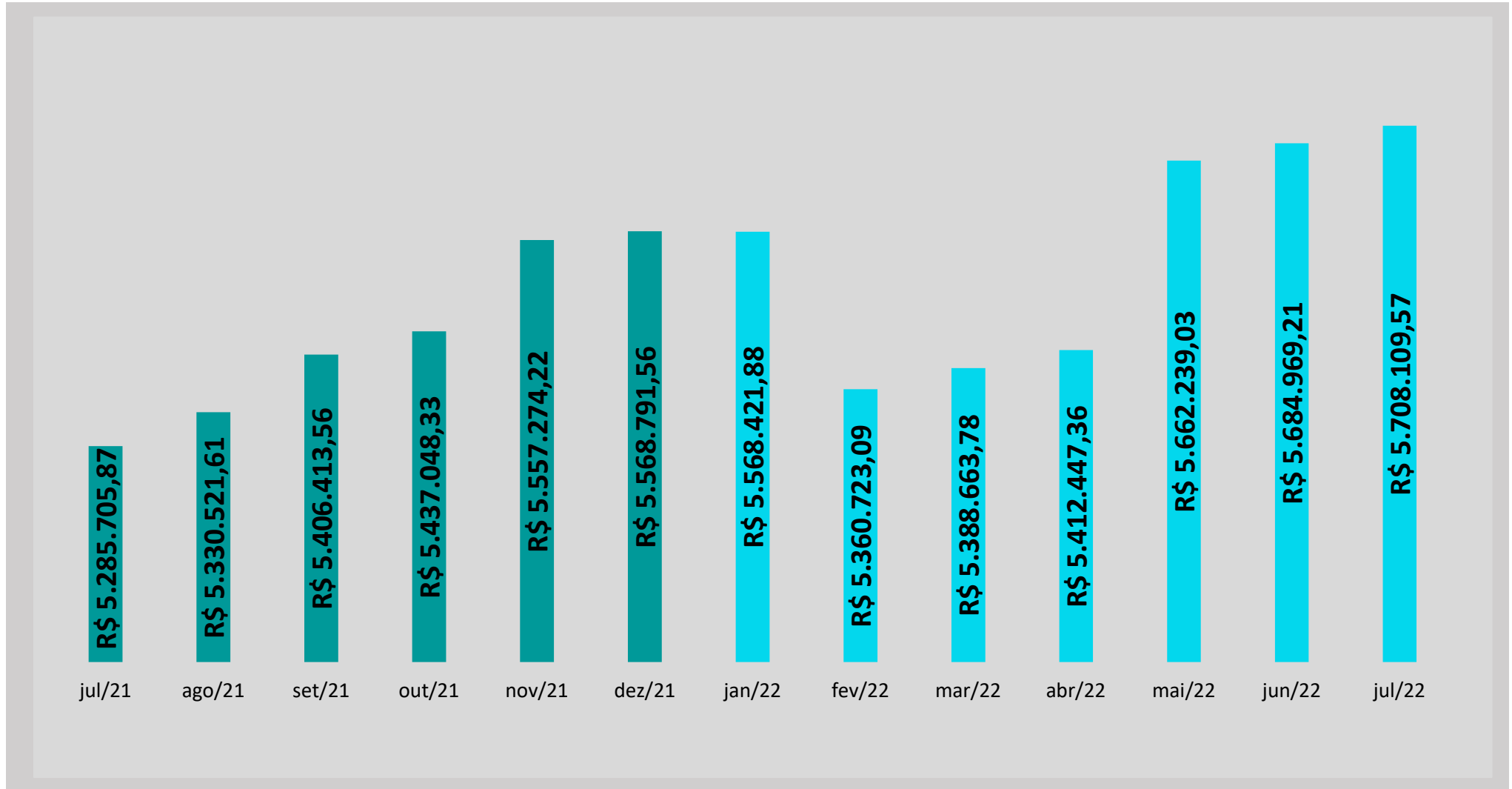
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.851.415,52	84.87%	2.04%	0.21%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 1.654.249,59	5.89%	23.37%	0.67%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 1.415.747,96	5.04%	1.42%	0.00%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 620.387,75	2.21%	2.30%	0.00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 535.221,78	1.90%	14.20%	1.59%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 20.448,05	0.07%	37.85%	2.31%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 7.489,94	0.03%	14.89%	9.02%
TOTAL	R\$ 28.104.960,59	0,00%	3.53%	0.25%



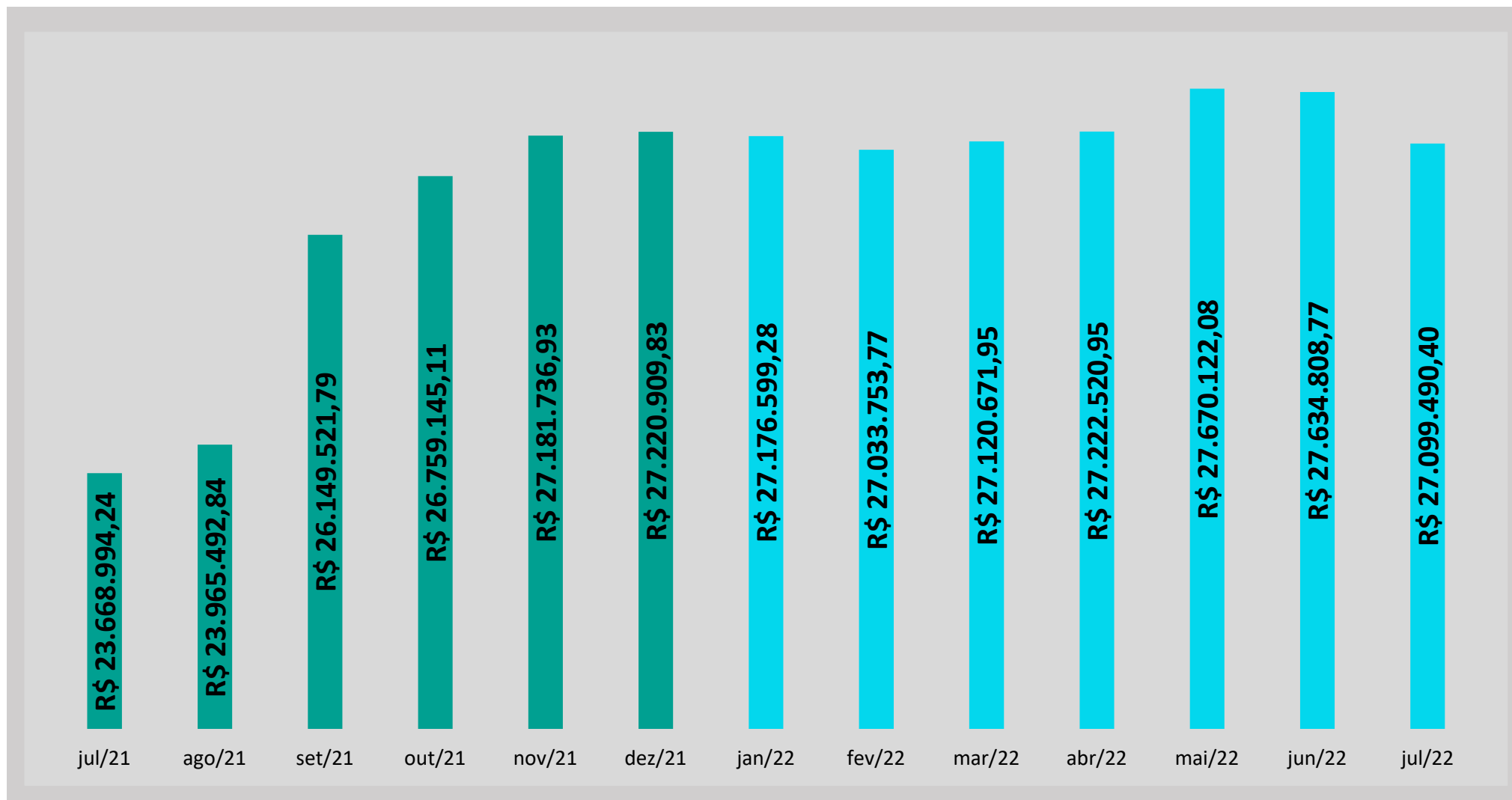
Sobras Acumuladas



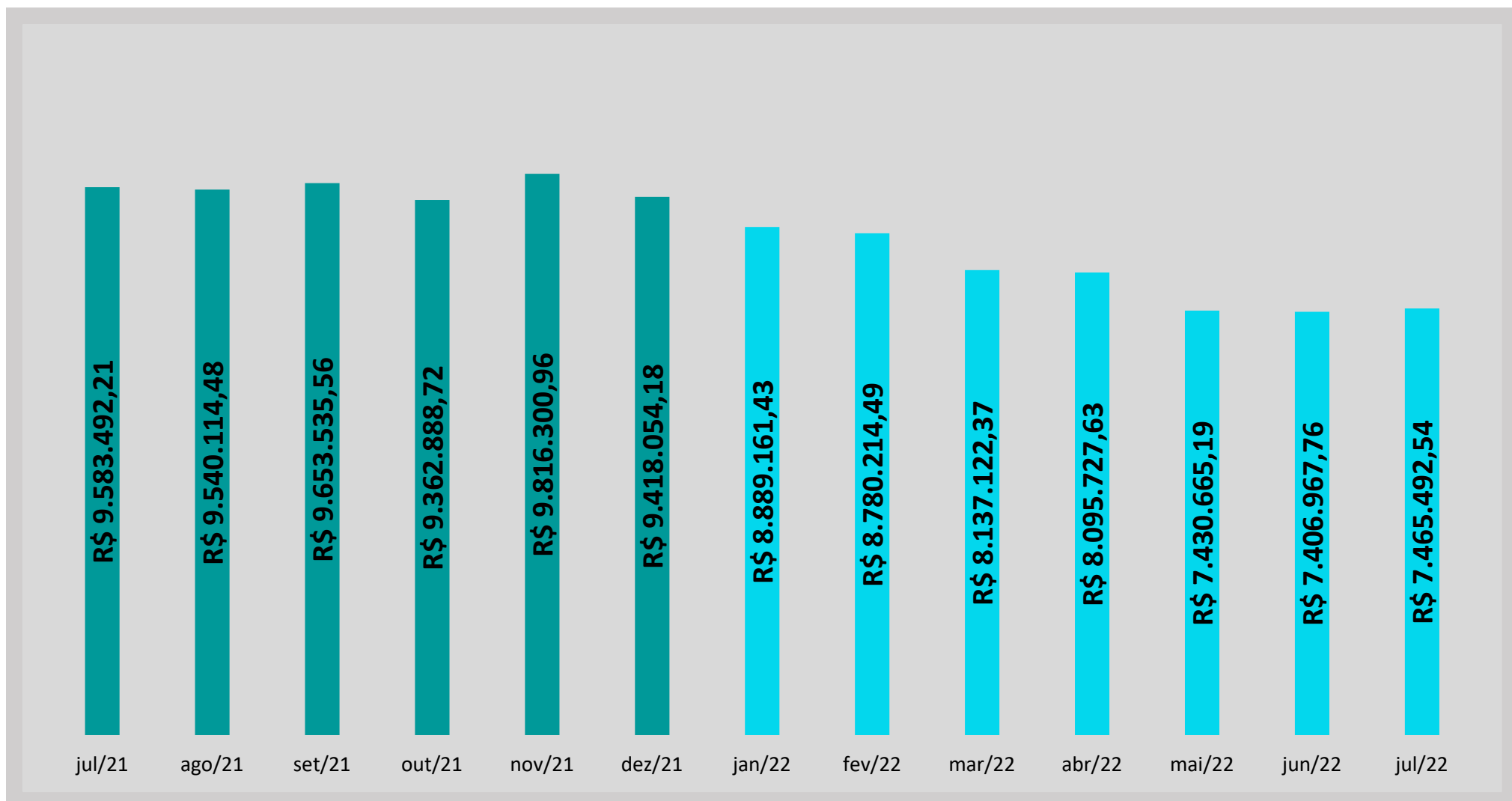
Conta Capital



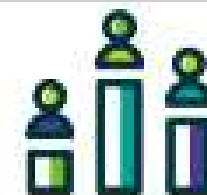
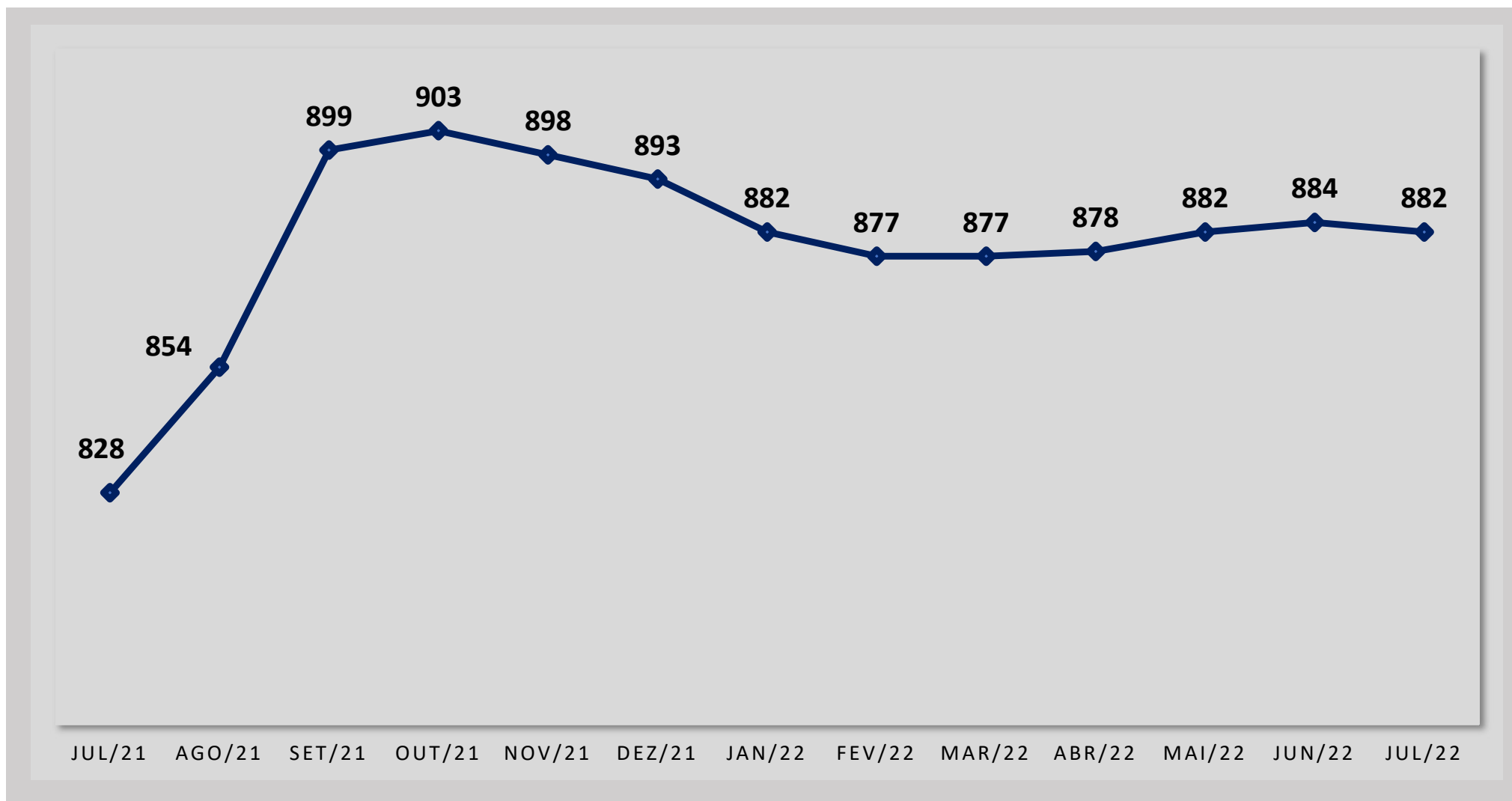
Carteira de Crédito



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