

Relatório Mensal de Gestão

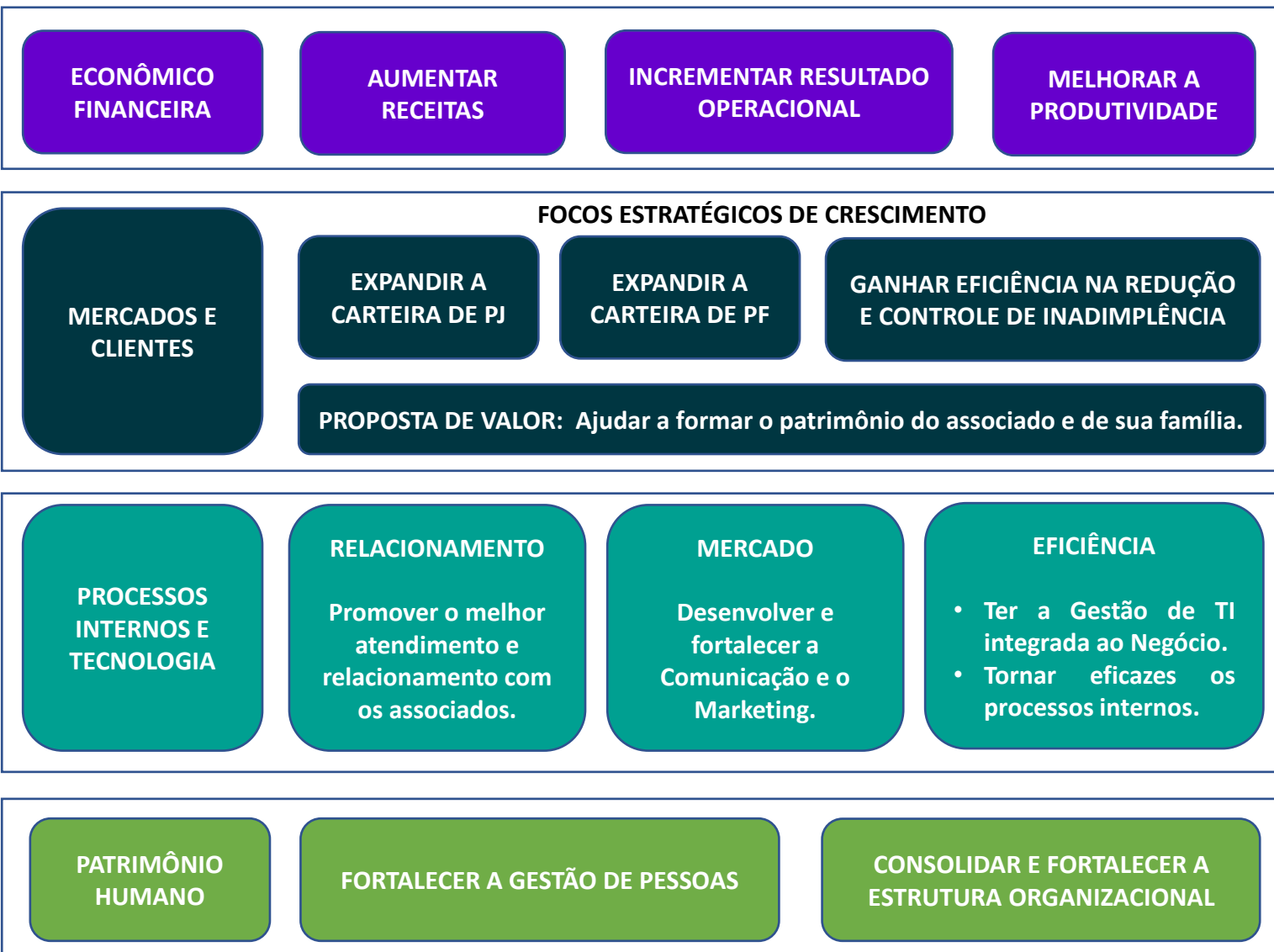


DEZEMBRO 2020



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	31/12/2020
CIRCULANTE	24.240.912,19
Disponibilidades	134.343,69
Relações Interfinanceiras	4.019.572,45
Operações de Crédito	19.974.703,05
Outros Créditos	84.056,00
Outros Valores e Bens	28.237,00
NÃO CIRCULANTE	5.177.413,29
Investimentos	4.519.809,76
Imobilizado de Uso	649.639,92
Ativos Intangíveis	-
TOTAL DO ATIVO	29.418.325,48

PASSIVO	31/12/2020
CIRCULANTE	21.049.721,92
Depósitos à Vista	1.233.363,14
Depósitos a Prazo	7.730.867,69
Depósitos de Aviso Prévio	2.042,57
Obrigações por Emp e repasses	11.563.554,13
Obrigações Sociais e estatutárias	153.115,68
Obrigações Fiscais e Previdenciais	57.967,83
Outras Obrigações	308.810,88
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.368.603,56
Capital Social	4.846.502,70
Reserva	2.566.399,53
Sobras ou Perdas Acumuladas	890.467,60
TOTAL DO PASSIVO + PL	29.418.325,48



Demonstração do Resultado do Exercício - DRE



DESCRIÇÃO	DEZEMBRO 2020
RECEITA FINANCEIRA	283.835,29
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	176,01
Rendas de Empréstimos	277.588,54
Rateio da Centralização Financeira	6.070,74
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	(56.285,52)
Despesas de Captação	(36.940,72)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(19.344,80)
Resultado Operacional	(111.691,09)
(-) Despesas Operacionais	(274.325,05)
(+) Receitas Operacionais	162.633,96
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	115.858,68
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	(90.355,00)
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	31.200,48
(-) Provisões Dev. Duvidosos	(123.059,12)
(-) Provisão Passivas	(767,60)
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	736,04
Resultado Operacional	25.503,68
(-) Perda de Capital	-
(+) Ganhos de Capital	1.002,16
Resultado	26.505,84



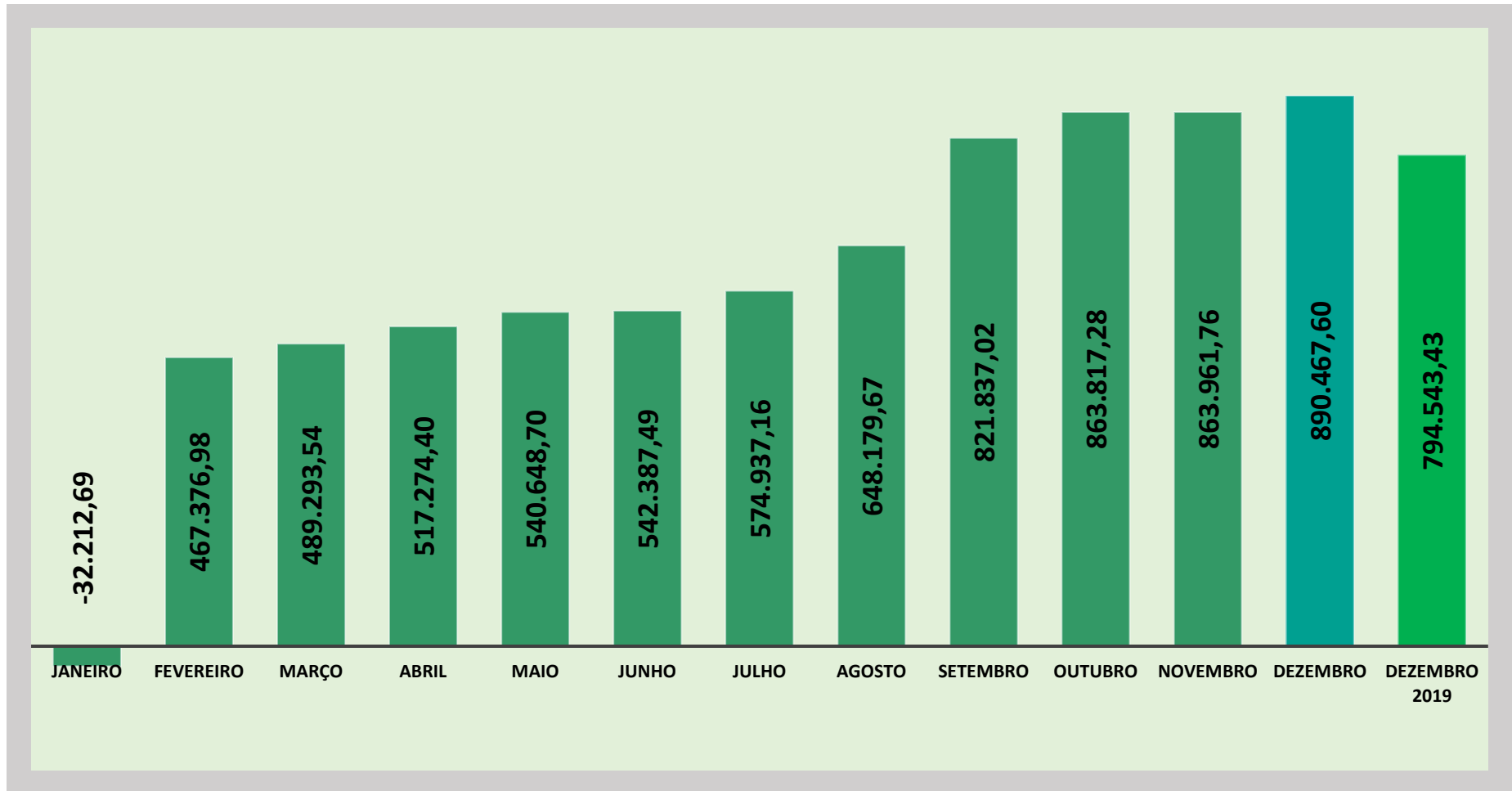
Composição da Carteira de Crédito



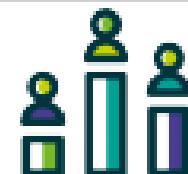
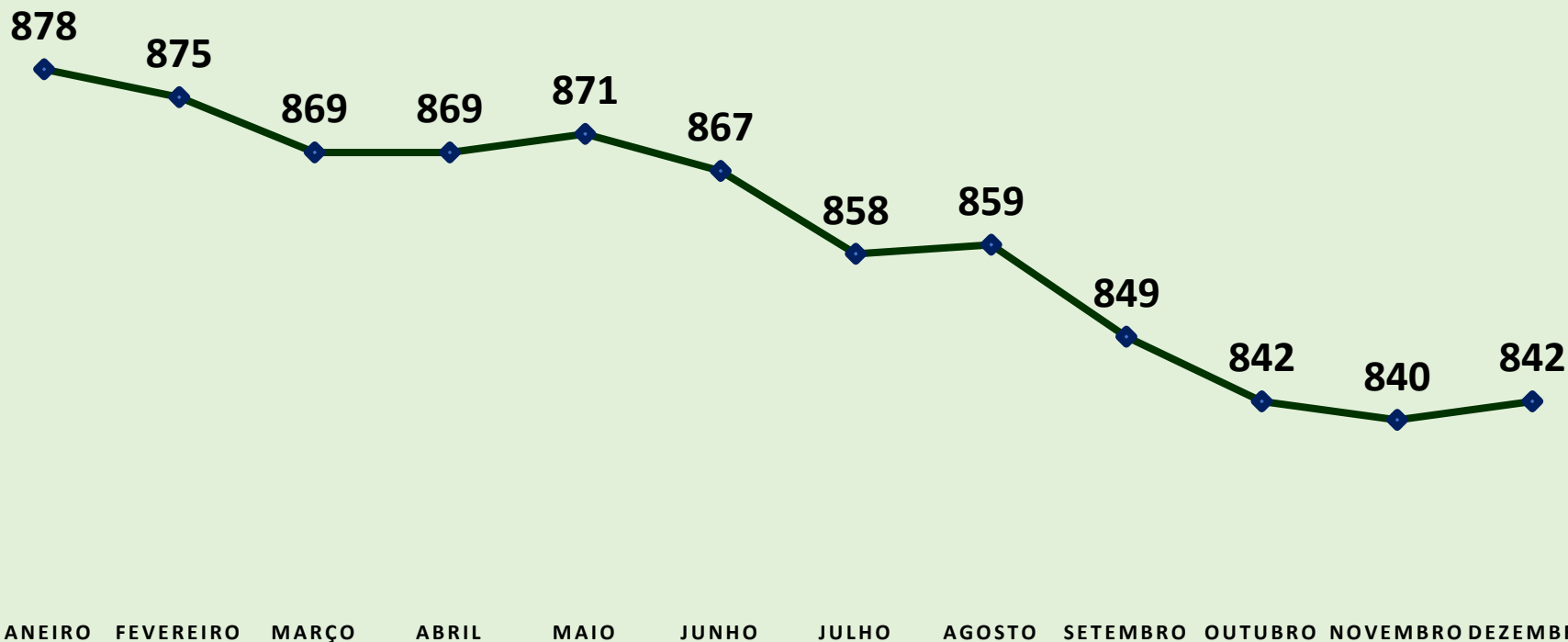
CONTA	VALOR	PART %	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	20.210.499,75	95.24%	4.50%	0,53%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	640.133,32	3.02%	43.60%	2,96%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	364.617,79	1.72%	14.81%	0,53%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	4.786,80	0.02%	76.67%	79,90%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	669,55	0.00%	50.00%	100%
TOTAL	21.220.707,21	100,00%	5,87%	0,62%



Sobras Acumuladas 2020



Evolução do Quadro Social 2020





OBRIGADO

Juntos somos mais fortes!



Whatsapp: (61) 9 9200-2685



@sicoobcooperplan



/sicoobcooperplan

E-mail: atendimento@cooperplan.com.br