

Relatório Mensal de Gestão



AGOSTO 2021



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	31/08/2021
CIRCULANTE	27.964.025,71
Disponibilidades	1.644,69
Relações Interfinanceiras	3.840.749,65
Operações de Crédito	23.965.492,84
Outros Créditos	118.728,39
Outros Valores e Bens	37.410,14
NÃO CIRCULANTE	6.018.496,69
Investimentos	5.234.333,97
Imobilizado de Uso	782.523,18
Ativos Intangíveis	-
TOTAL DO ATIVO	33.982.522,40

PASSIVO	31/08/2021
CIRCULANTE	25.229.613,65
Depósitos à Vista	1.376.672,90
Depósitos a Prazo	9.540.114,48
Depósitos de Aviso Prévio	75,39
Obrigações por Emp e repasses	13.278.769,62
Obrigações Sociais e estatutárias	470.819,99
Obrigações Fiscais e Previdenciais	56.324,96
Outras Obrigações	430.850,77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.752.908,75
Capital Social	5.330.521,61
Reserva	2.967.109,95
Sobras ou Perdas Acumuladas	289.223,44
TOTAL DO PASSIVO + PL	33.982.522,40



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	AGOSTO 2021
RECEITA FINANCEIRA	325.033,04
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	132,26
Rendas de Empréstimos	302.286,41
Rateio da Centralização Financeira	22.614,37
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	(117.296,99)
Despesas de Captação	(49.064,71)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(68.232,28)
Resultado Operacional	(230.189,93)
(-) Despesas Operacionais	(273.426,93)
(+) Receitas Operacionais	43.237,00
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	(22.453,88)
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	23.018,61
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	35.324,46
(-) Provisões Dev. Duvidosos	(45.904,86)
(-) Provisão Passivas	(10.415,40)
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	27.518,82
Resultado Operacional	564,73
(-) Perda de Capital	-
(+) Ganhos de Capital	-
Resultado	564,73



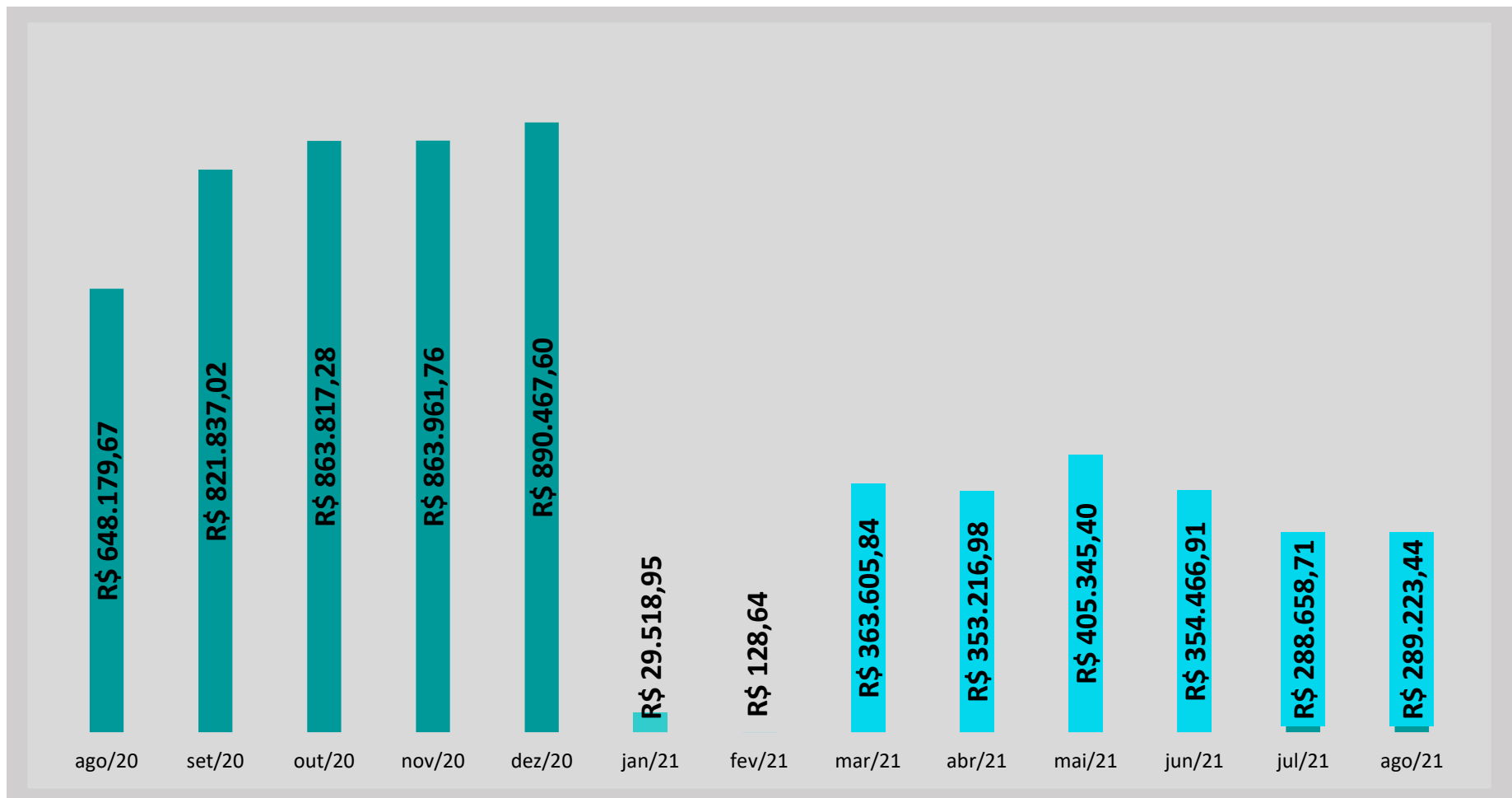
Composição da Carteira de Crédito



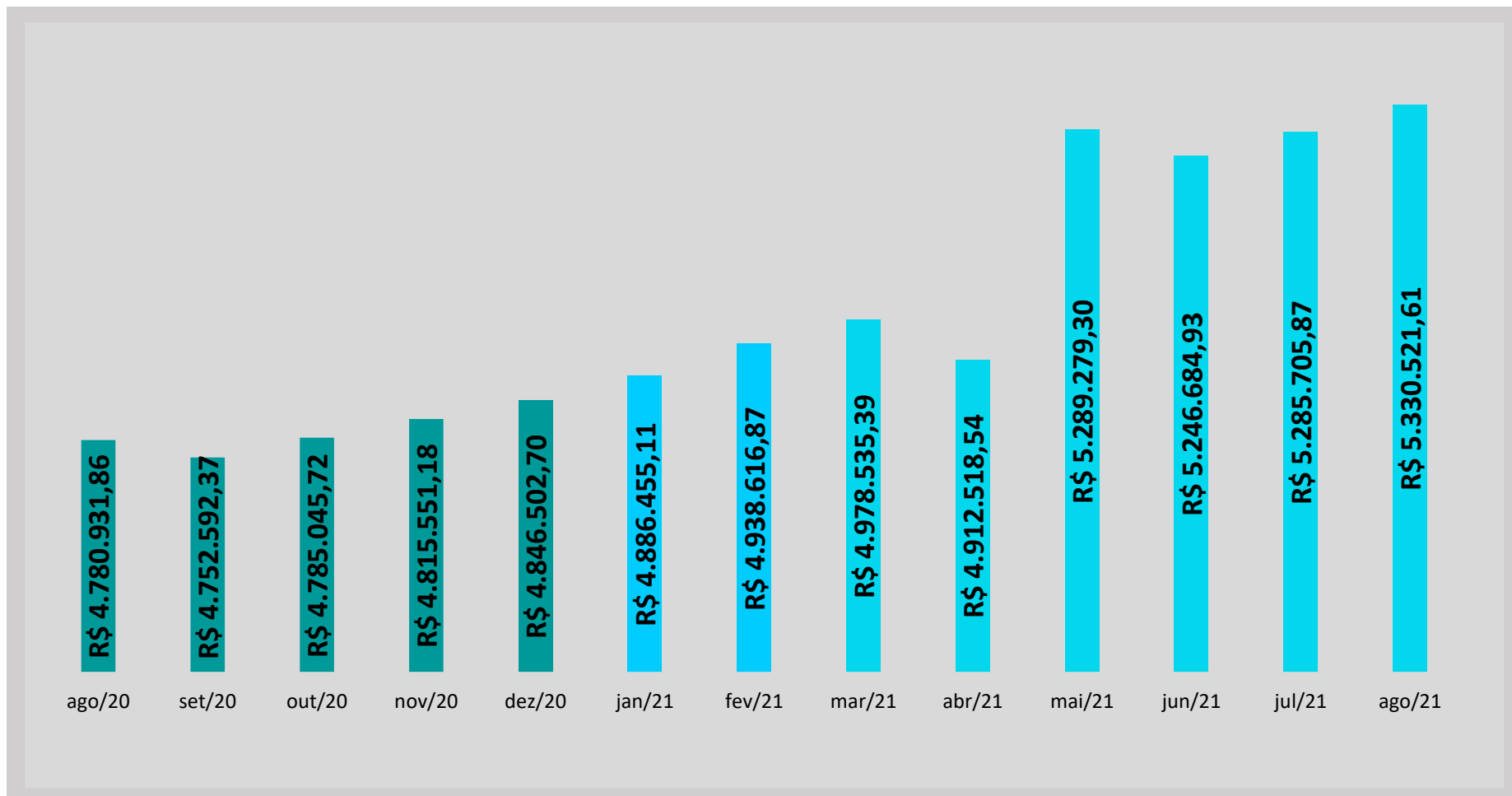
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.321.675,29	92.69%	3.66%	0.44%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 851.252,33	3.38%	2.38%	0.00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 611.822,87	2.43%	41.96%	7.33%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 368.084,34	1.46%	15.66%	1.41%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 7.590,50	0.03%	42.41%	0.00%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 1.742,55	0.01%	39.04%	28.64%
TOTAL	R\$ 25.162.167,88	100,00%	4.74%	0,61%



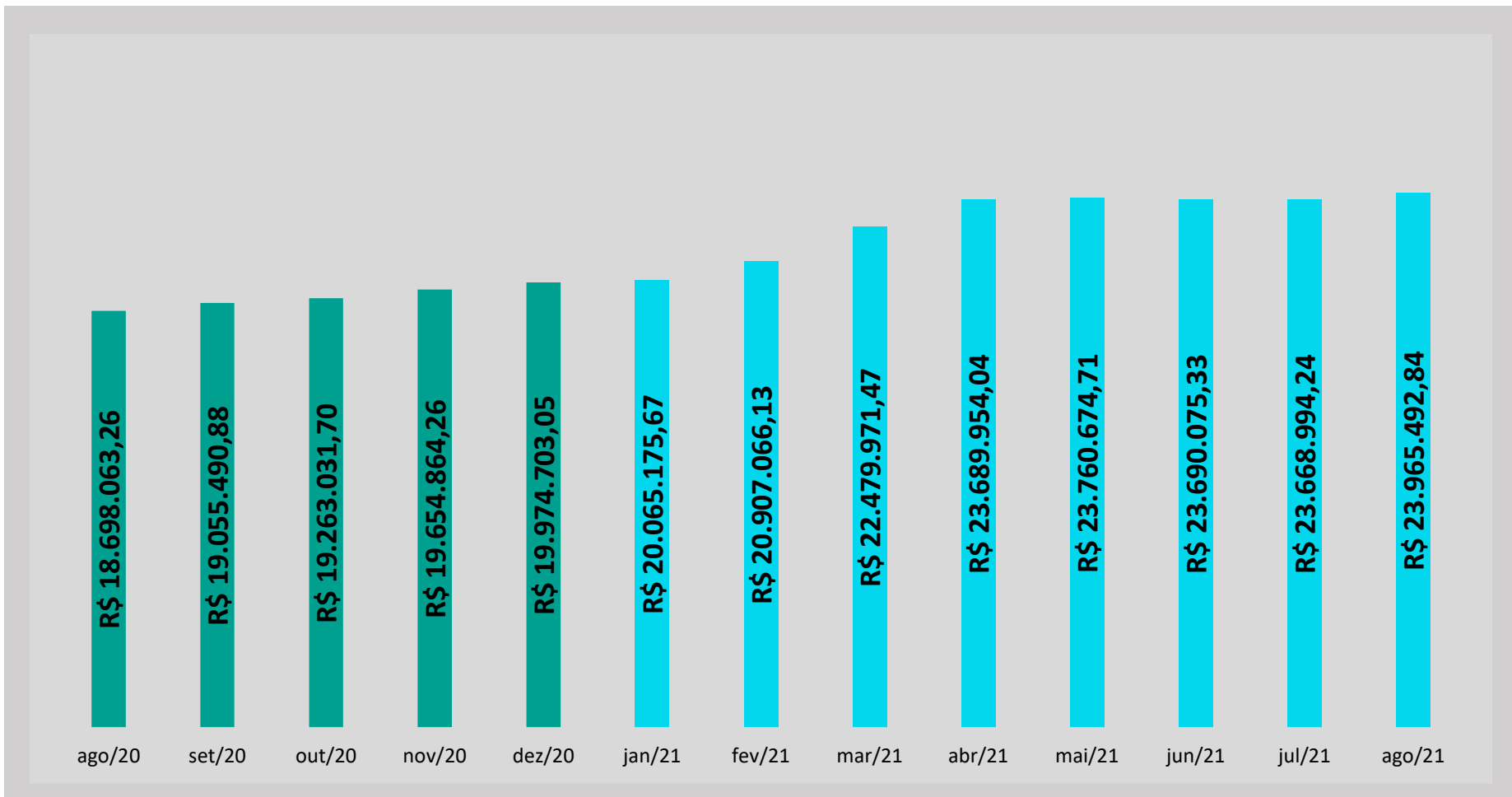
Sobras Acumuladas



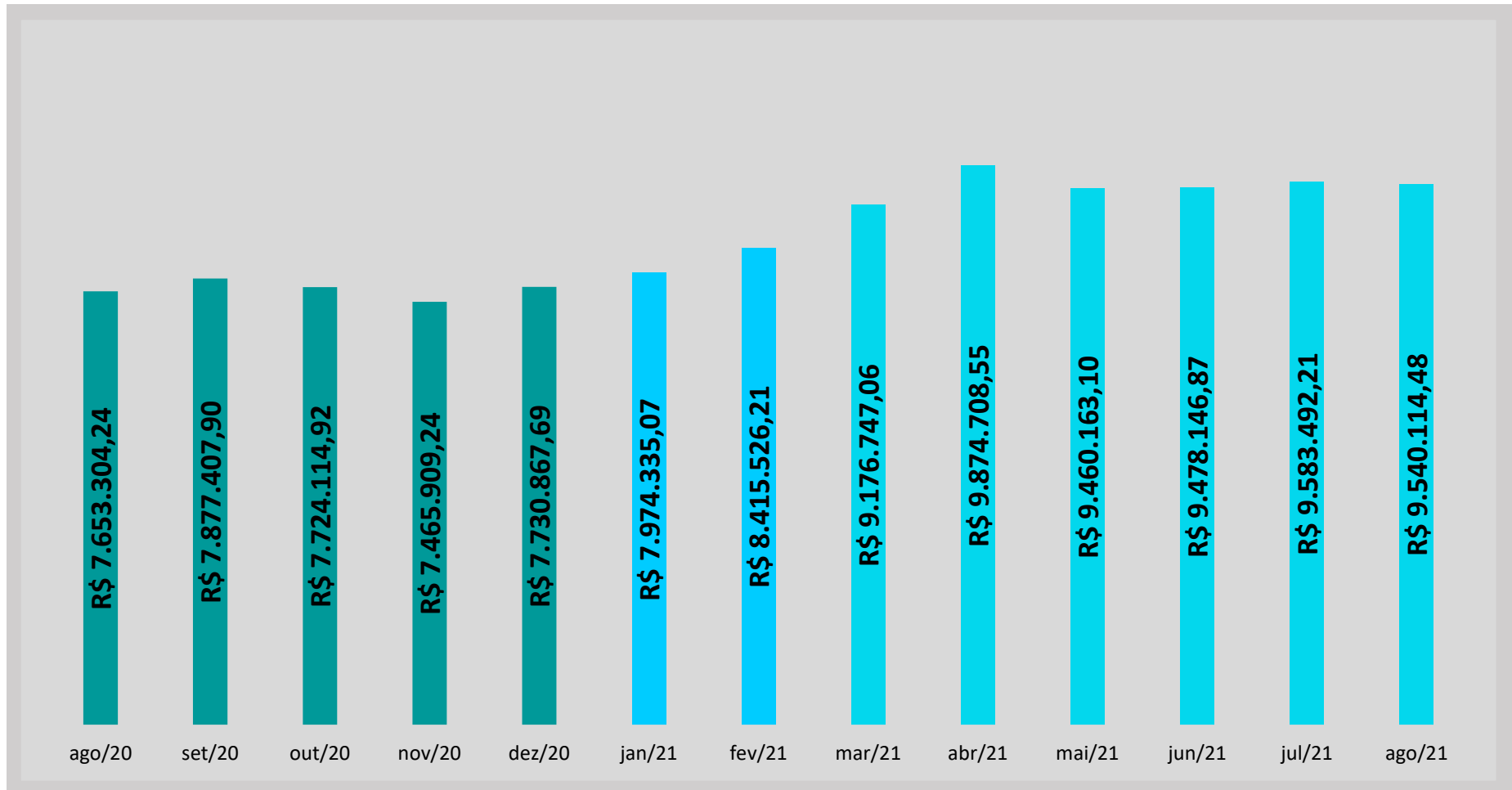
Conta Capital



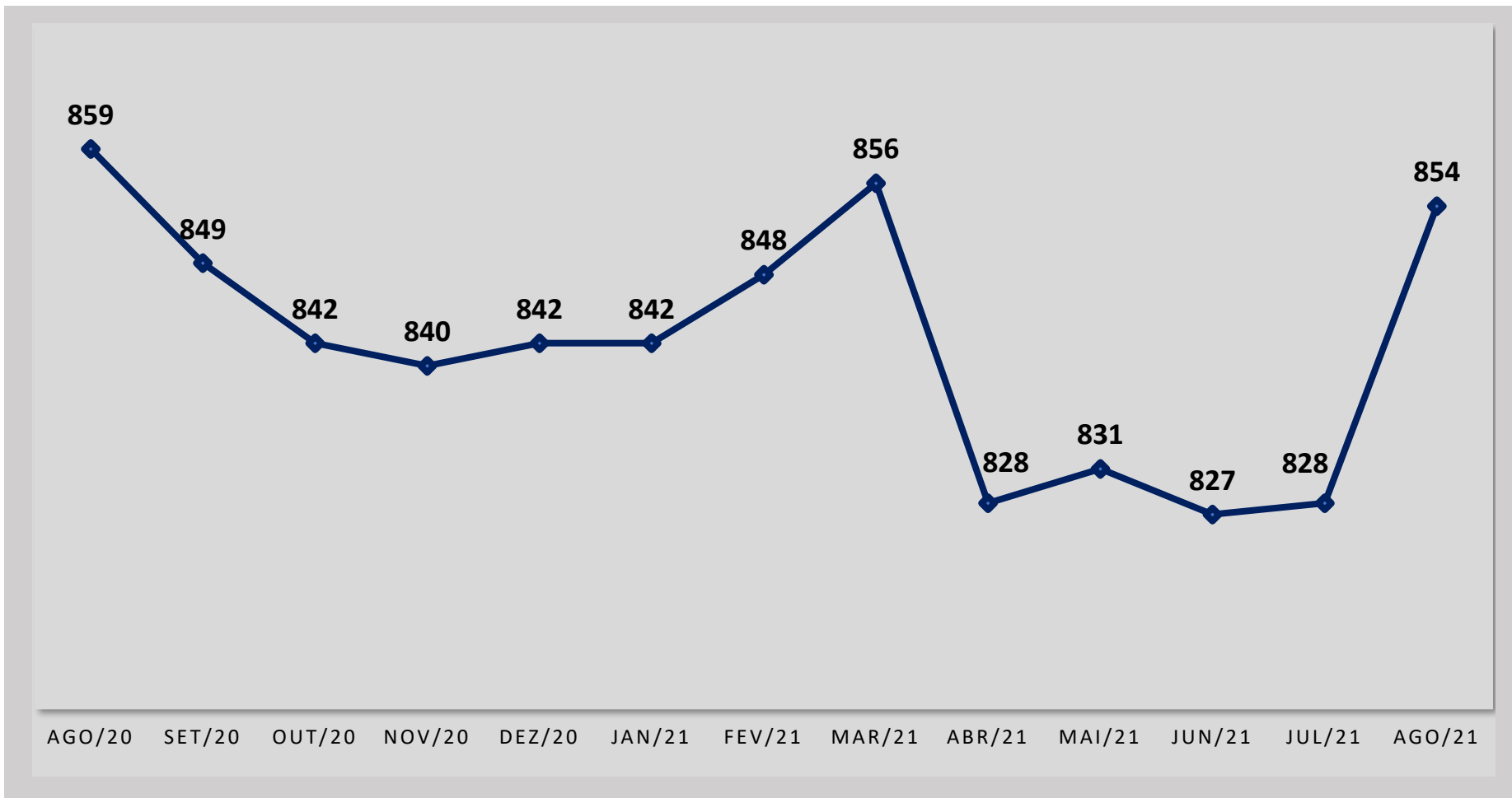
Carteira de Crédito



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