

# Relatório Mensal de Gestão

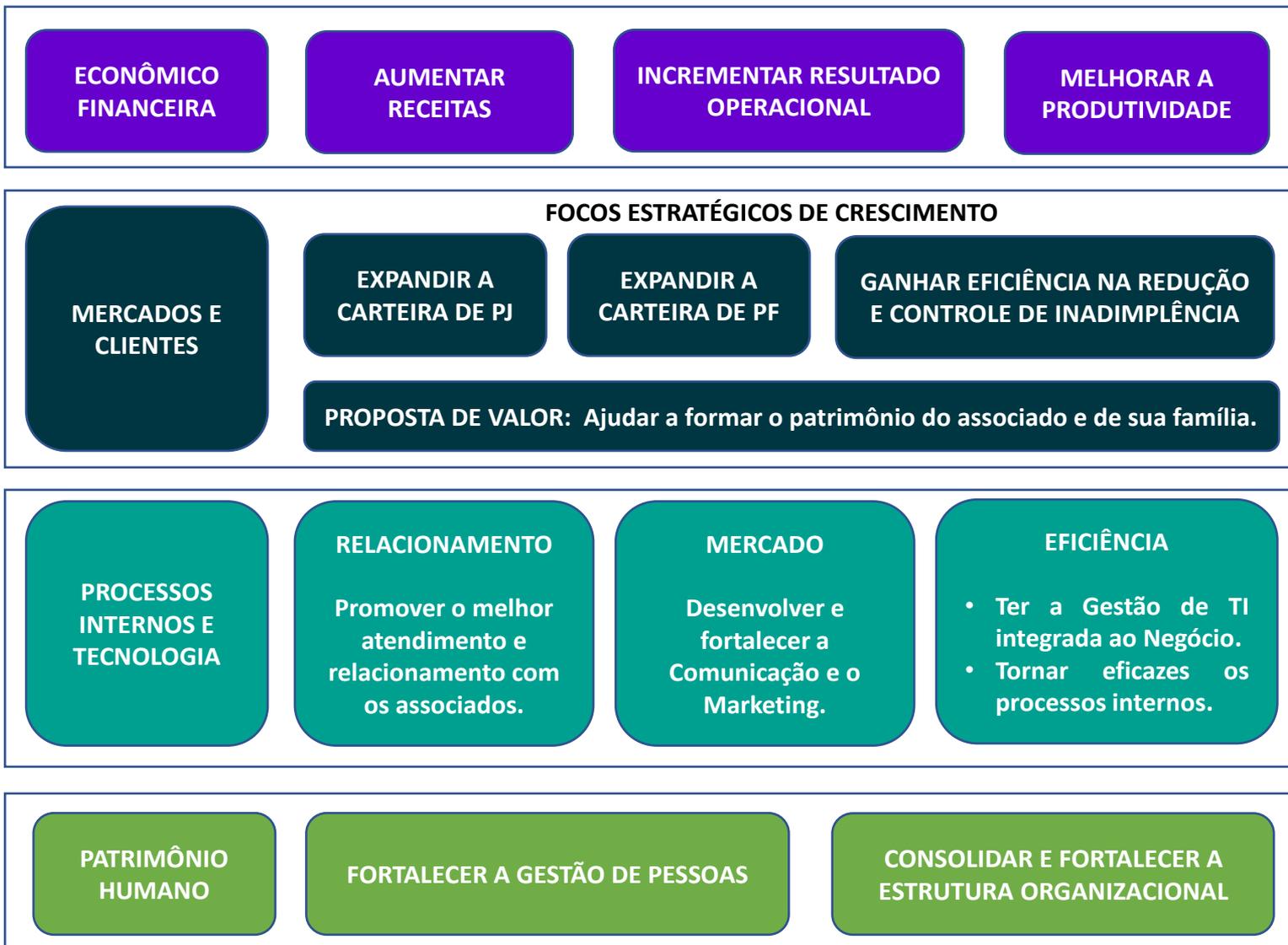


# JANEIRO 2021



**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	31/01/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>24.001.974,06</b>
Disponibilidades	198.158,69
Relações Interfinanceiras	3.583.733,60
Operações de Crédito	20.065.175,67
Outros Créditos	114.940,42 0
Outros Valores e Bens	39.965,68
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.242.823,57</b>
Investimentos	4.555.133,88
Imobilizado de Uso	679.985,87
Ativos Intangíveis	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>29.244.797,63</b>

PASSIVO	31/01/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>20.851.246,09</b>
Depósitos à Vista	1.060.383,89
Depósitos a Prazo	7.974.335,07
Depósitos de Aviso Prévio	2.045,43
Obrigações por Emp e repasses	11.217.528,64
Obrigações Sociais e estatutárias	229.462,75
Obrigações Fiscais e Previdenciais	41.741,13
Outras Obrigações	325.749,18
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>8.393.551,54</b>
Capital Social	4.886.455,11
Reserva	2.967.109,95
Sobras ou Perdas Acumuladas	539.986,48
<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>29.244.797,63</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DRE



DESCRIÇÃO	JANEIRO 2021
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>279.978,72</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	285,94
Rendas de Empréstimos	272.697,53
Rateio da Centralização Financeira	6.995,25
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>(55.913,70)</b>
Despesas de Captação	(35.937,75)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(19.975,95)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(207.429,62)</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>(248.601,23)</b>
<b>(+ ) Receitas Operacionais</b>	<b>41.171,61</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>16.635,40</b>
<b>Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>19.668,02</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>	<b>56.350,23</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>(36.024,51)</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>(9.361,24)</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>8.703,54</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>36.303,42</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>(6.784,47)</b>
<b>(+ ) Ganhos de Capital</b>	<b>-</b>
<b>Resultado</b>	<b>29.518,95</b>



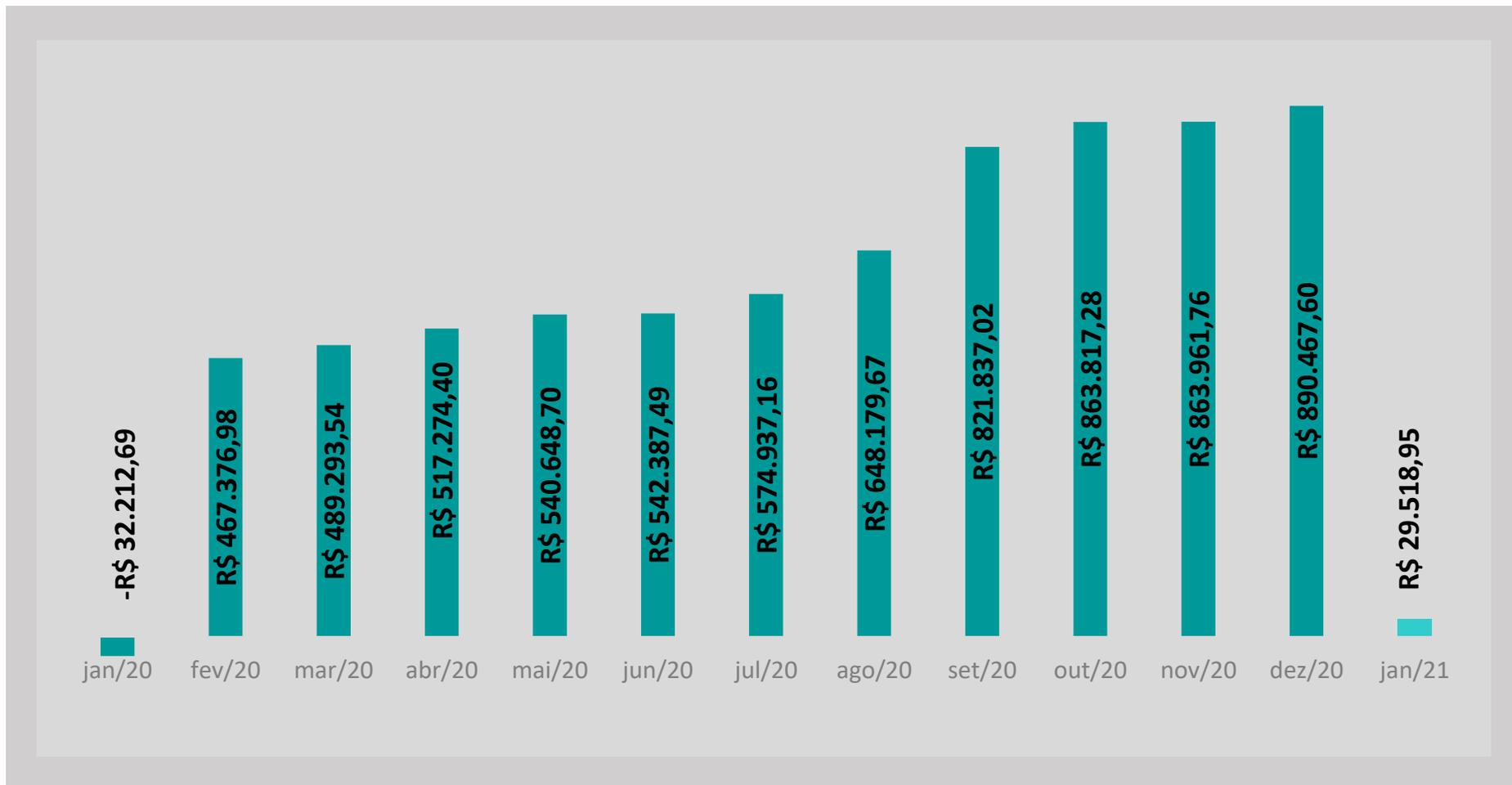
# Composição da Carteira de Crédito



CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	20.633.653,15	95,33%	6,03%	0,49%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	647.928,81	2,99%	42,47%	3,77%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	356.645,35	1,65%	15,43%	0,52%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	3.720,73	0,02%	84,91%	83,67%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	3.287,37	0,02%	38,15%	207%
<b>TOTAL</b>	<b>21.645.235,41</b>	<b>100,00%</b>	<b>7,29%</b>	<b>0,60%</b>



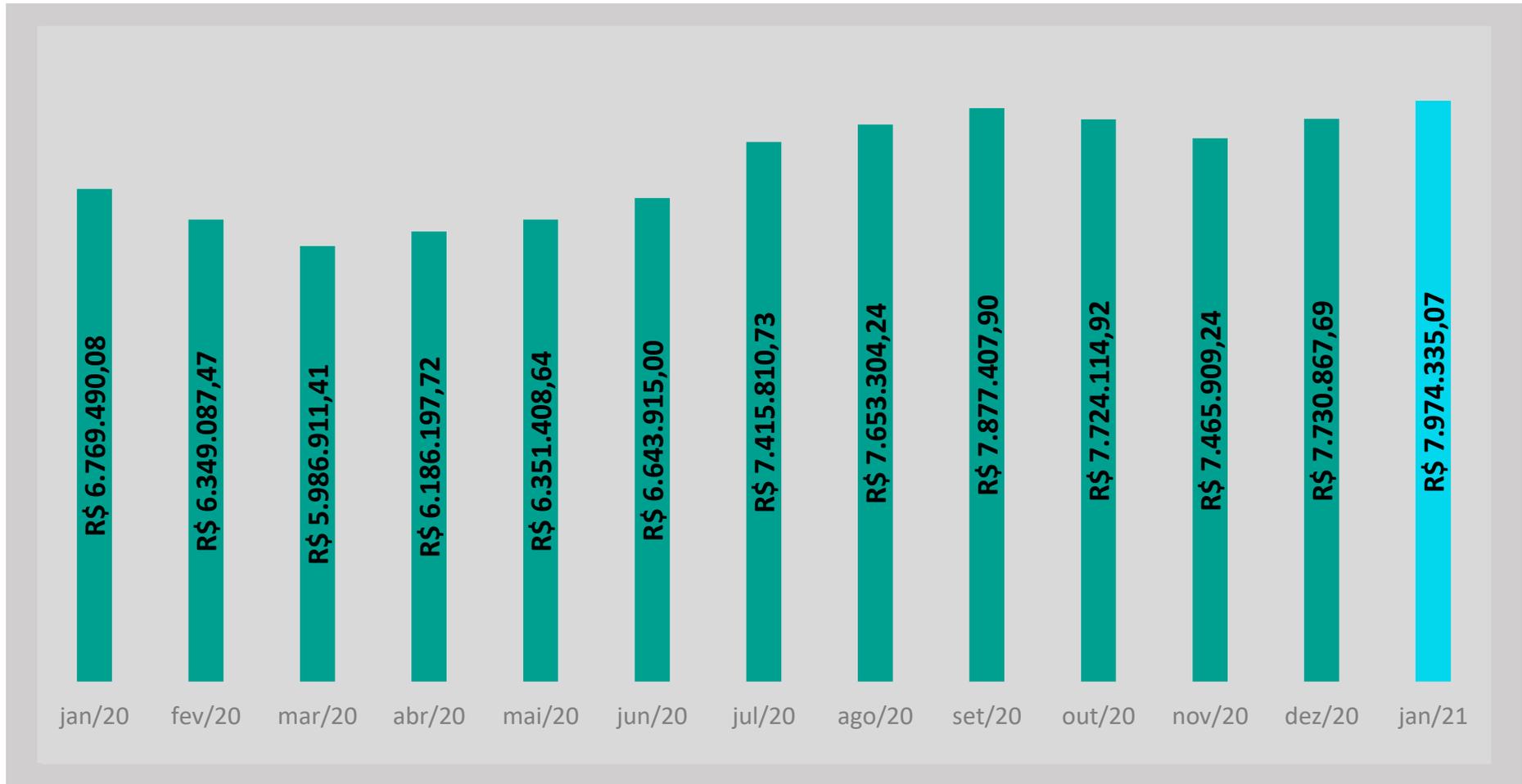
# Sobras Acumuladas 2021



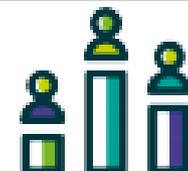
# Conta Capital



# Depósitos a prazo



# Evolução do Quadro Social 2021





# OBRIGADO

Juntos somos mais fortes!



Whatsapp: (61) 9 9200-2685



@sicoobcooperplan



/sicoobcooperplan

E-mail: atendimento@cooperplan.com.br