



# JULHO 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.

ECONÔMICO FINANCEIRA

AUMENTAR RECEITAS INCREMENTAR RESULTADO
OPERACIONAL

MELHORAR A PRODUTIVIDADE

**FOCOS ESTRATÉGICOS DE CRESCIMENTO** 

MERCADOS E CLIENTES

EXPANDIR A CARTEIRA DE PJ

EXPANDIR A CARTEIRA DE PF

GANHAR EFICIÊNCIA NA REDUÇÃO E CONTROLE DE INADIMPLÊNCIA

PROPOSTA DE VALOR: Ajudar a formar o patrimônio do associado e de sua família.

PROCESSOS INTERNOS E TECNOLOGIA

#### **RELACIONAMENTO**

Promover o melhor atendimento e relacionamento com os associados.

#### **MERCADO**

Desenvolver e fortalecer a Comunicação e o Marketing.

### **EFICIÊNCIA**

- Ter a Gestão de TI integrada ao Negócio.
- Tornar eficazes os processos internos.

PATRIMÔNIO HUMANO

FORTALECER A GESTÃO DE PESSOAS

CONSOLIDAR E FORTALECER A ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

**VALORES:** respeito, comprometimento, trabalho em equipe, transparência, ética, qualidade, confiança, felicidade e solidariedade.

# Balancete de Apuração Mensal



ATIVO	31/07/2021	
CIRCULANTE	28.561.601,46	CIRCULANT
Disponibilidades	1.644,69	Depósito
Relações Interfinanceiras	4.698.505,06	Depósito
_	, and the second	Depósito
Operações de Crédito	23.668.994,24	Obrigaçõ
Outros Créditos	160.105,25	Obrigaçõ
Outros Valores e Bens	32.352,22	Obrigaçõ
NÃO CIRCULANTE	5.992.077,98	Outras O
Investimentos	5.199.009,85	PATRIMÔN
Imobilizado de Uso	791.260,49	Capital S
	102.200, 10	Reserva
Ativos Intangiveis	-	Sobras o
TOTAL DO ATIVO	34.553.679,44	TC

	PASSIVO	31/07/2021
	CIRCULANTE	25.846.151,16
)	Depósitos à Vista	1.352.037,62
	Depósitos a Prazo	9.583.492,21
	Depósitos de Aviso Prévio	75,09
	Obrigações por Emp e repasses	13.918.760,81
	Obrigações Sociais e estatutárias	512.613,50
	Obrigações Fiscais e Previdenciais	57.049,11
}	Outras Obrigações	422.122,82
,	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.707.528,28
	Capital Social	5.285.705,87
	Reserva	2.967.109,95
	Sobras ou Perdas Acumuladas	288.658,71
	TOTAL DO PASSIVO + PL	34.553.679,44





## Demonstração do Resultado do Exercício - DRE



DESCRIÇÃO	JULHO 2021
RECEITA FINANCEIRA	317.594,58
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	133,71
Rendas de Empréstimos	296.048,87
Rateio da Centralização Financeira	21.412,00
( -) DESPESAS FINANCEIRAS	(111.476,63)
Despesas de Captação	(52.354,27)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(59.122,36)
Resultado Operacional	(276.000,23)
( - ) Despesas Operacionais	(314.362,37)
(+) Receitas Operacionais	38.362,14
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	(69.882,28)
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	4.074,08
( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	54.494,41
( - ) Provisões Dev. Duvidosos	(57.299,78)
( - ) Provisão Passivas	(10.640,81)
( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	6.252,71
Resultado Operacional	(65.808,20)
(- ) Perda de Capital	_
(+ ) Ganhos de Capital	_
Resultado	(65.808,20)





## Composição da Carteira de Crédito



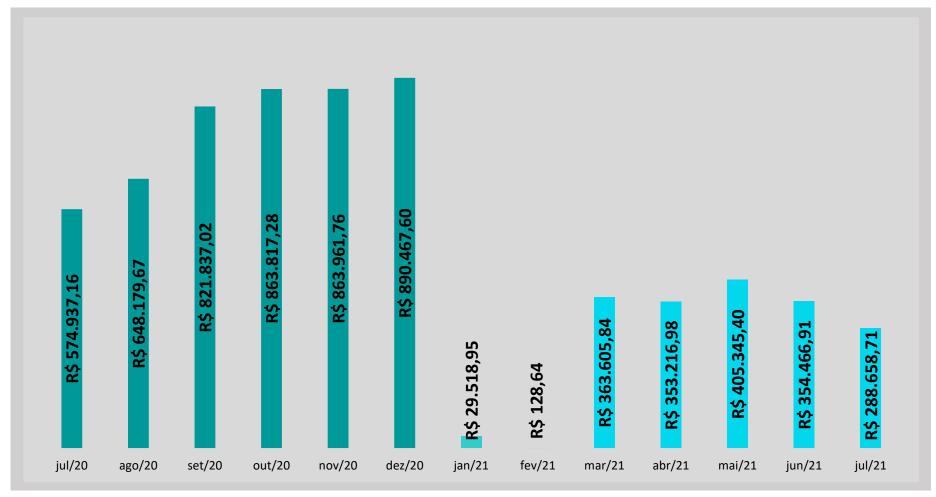
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM				
CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.089.764,64	92,90%	3,68%	0,33%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO				
VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 865.702,82	3,48%	2,40%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM				
CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 577.440,67	2,32%	43,94%	7,76%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 315.469,53	1,27%	17,37%	0,00%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS				
HONRADOS	R\$ 5.383,76	0,02%	30,00%	0,00%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 724,75	0,00%	14,00%	0,00%
TOTAL	R\$ 24.854.486,17	100,00%	4,75%	0,48%





### **Sobras Acumuladas**



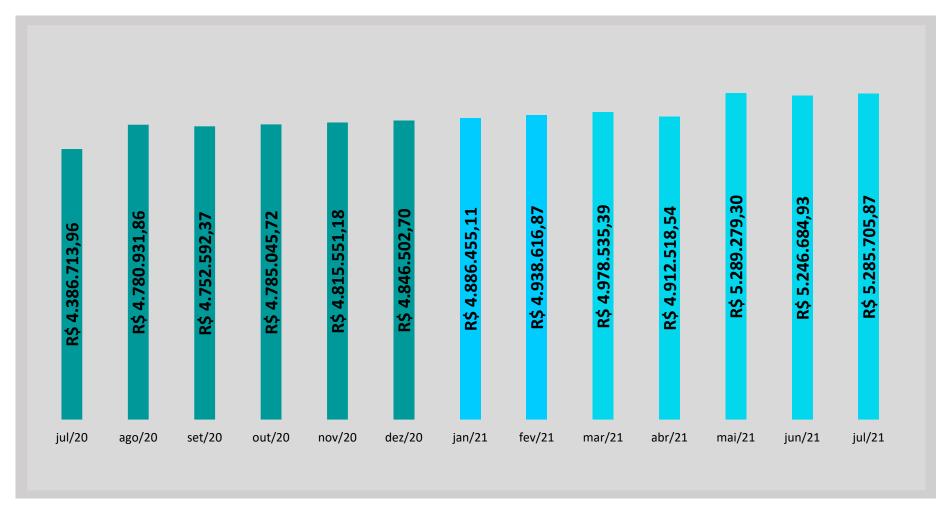






### **Conta Capital**



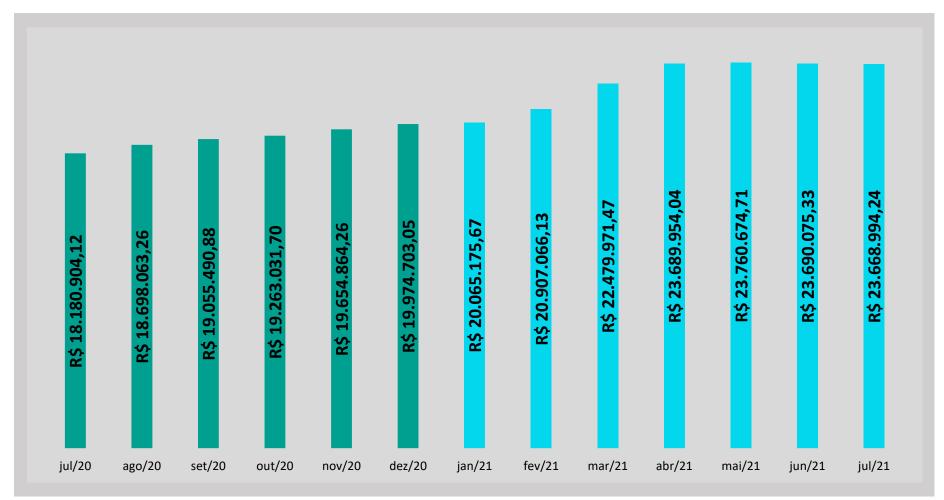






### Carteira de Crédito



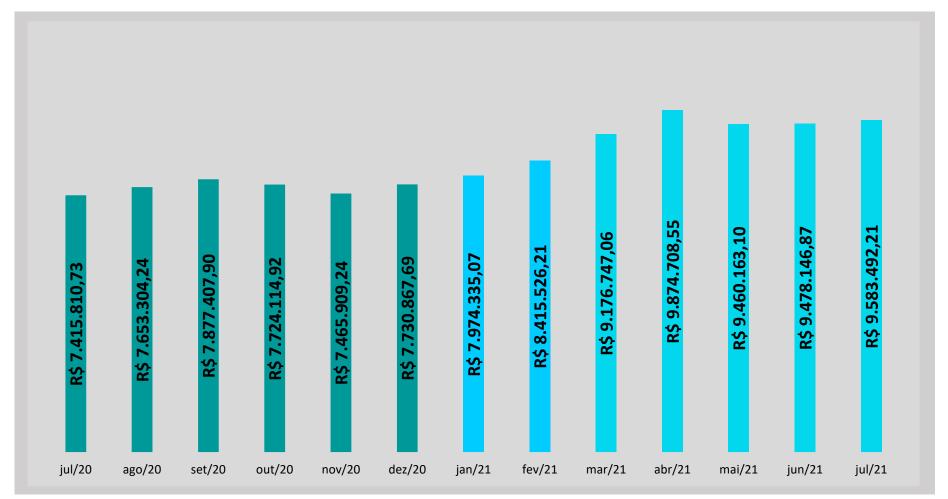






## **Depósitos a prazo**









## Evolução do Quadro Social











# **OBRIGADO**

Juntos somos mais fortes!



**W**hat

Whatsapp: (61) 9 9200-2685



@sicoobcooperplan



/sicoobcooperplan

E-mail: atendimento@cooperplan.com.br