

Relatório Mensal de Gestão

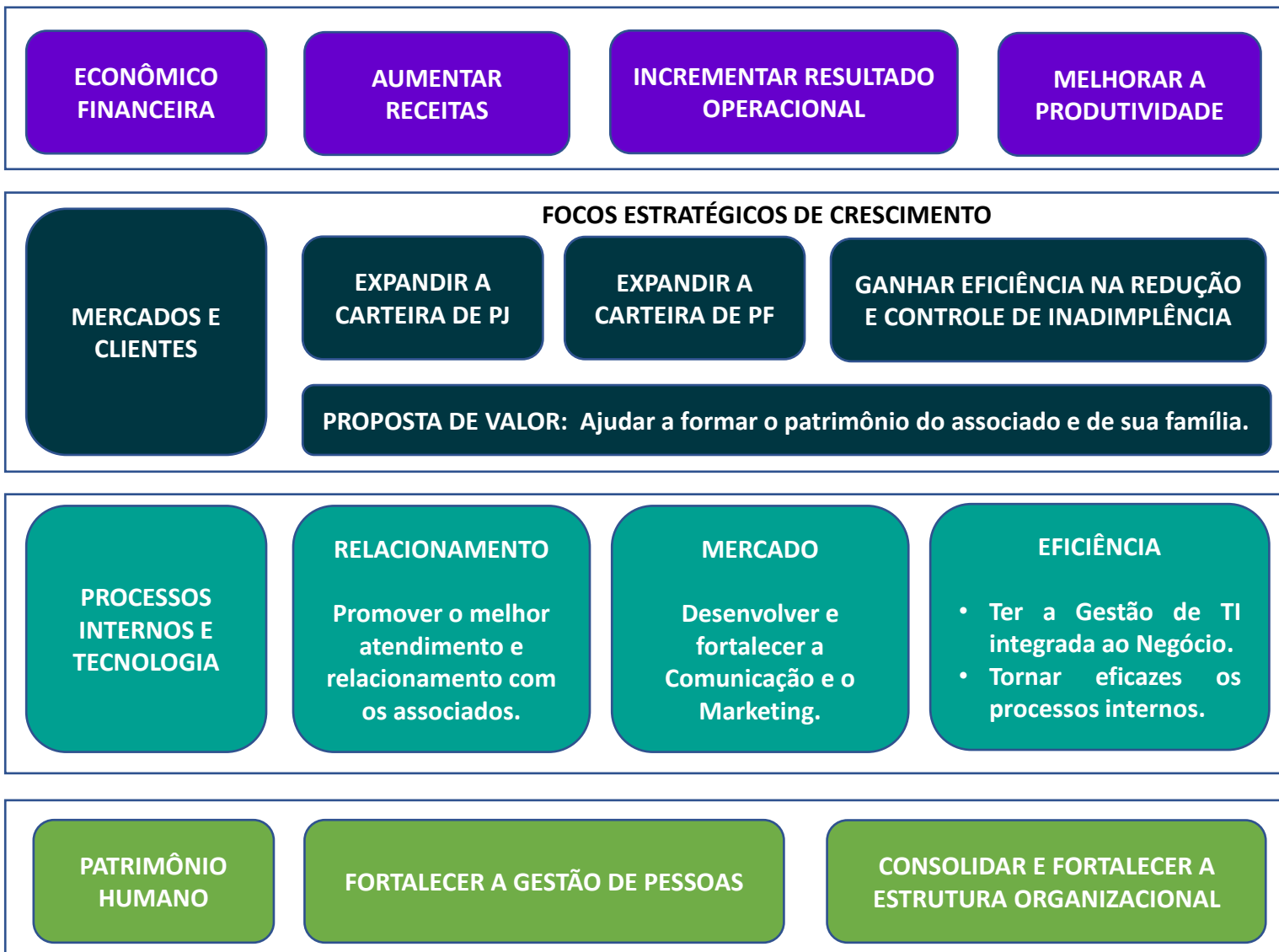


JULHO
2021



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.



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
Disponibilidades	1.644,69
Relações Interfinanceiras	4.698.505,06
Operações de Crédito	23.668.994,24
Outros Créditos	160.105,25
Outros Valores e Bens	32.352,22
NÃO CIRCULANTE	5.992.077,98
Investimentos	5.199.009,85
Imobilizado de Uso	791.260,49
Ativos Intangíveis	-
TOTAL DO ATIVO	34.553.679,44

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)



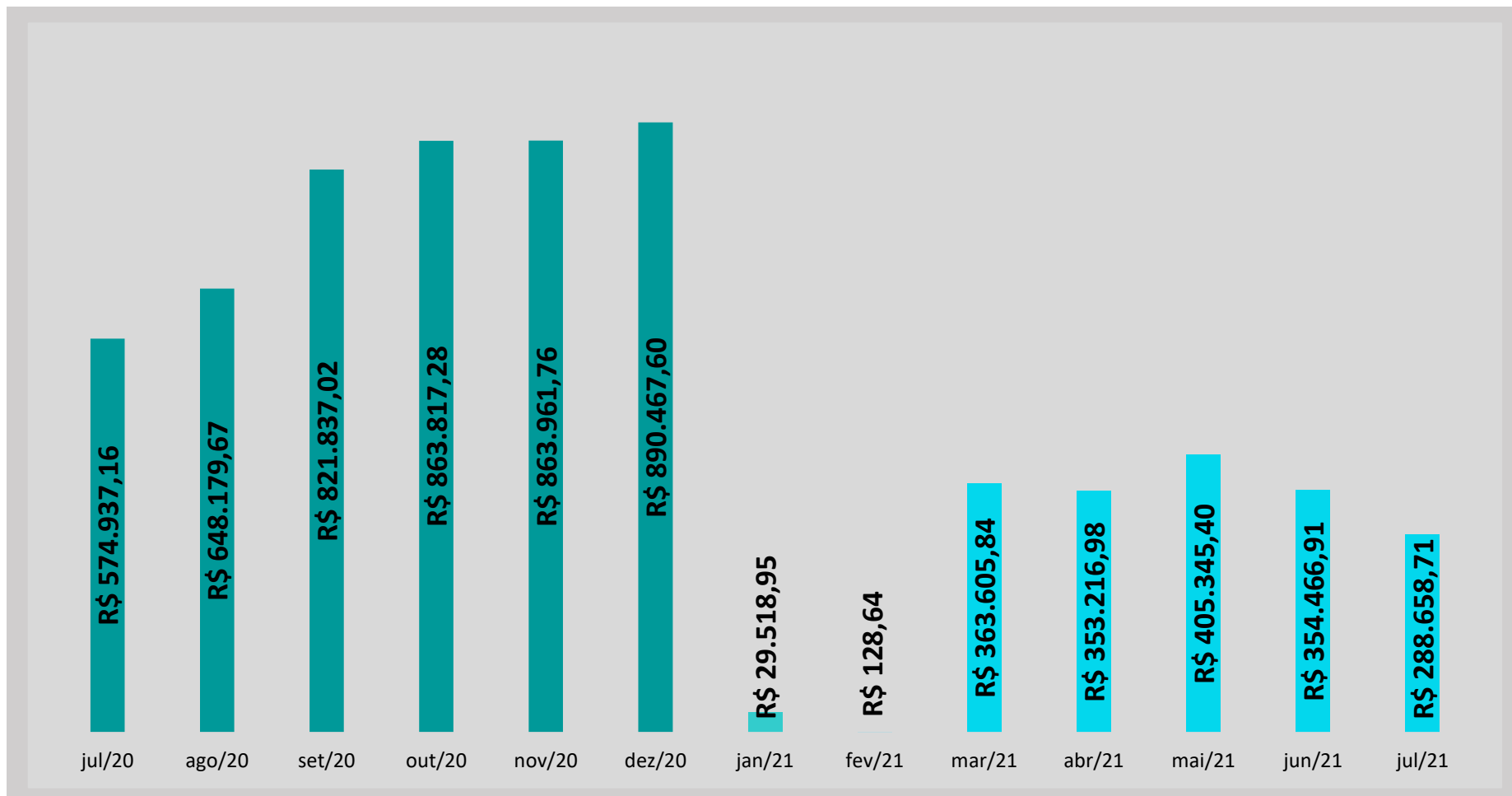
Composição da Carteira de Crédito



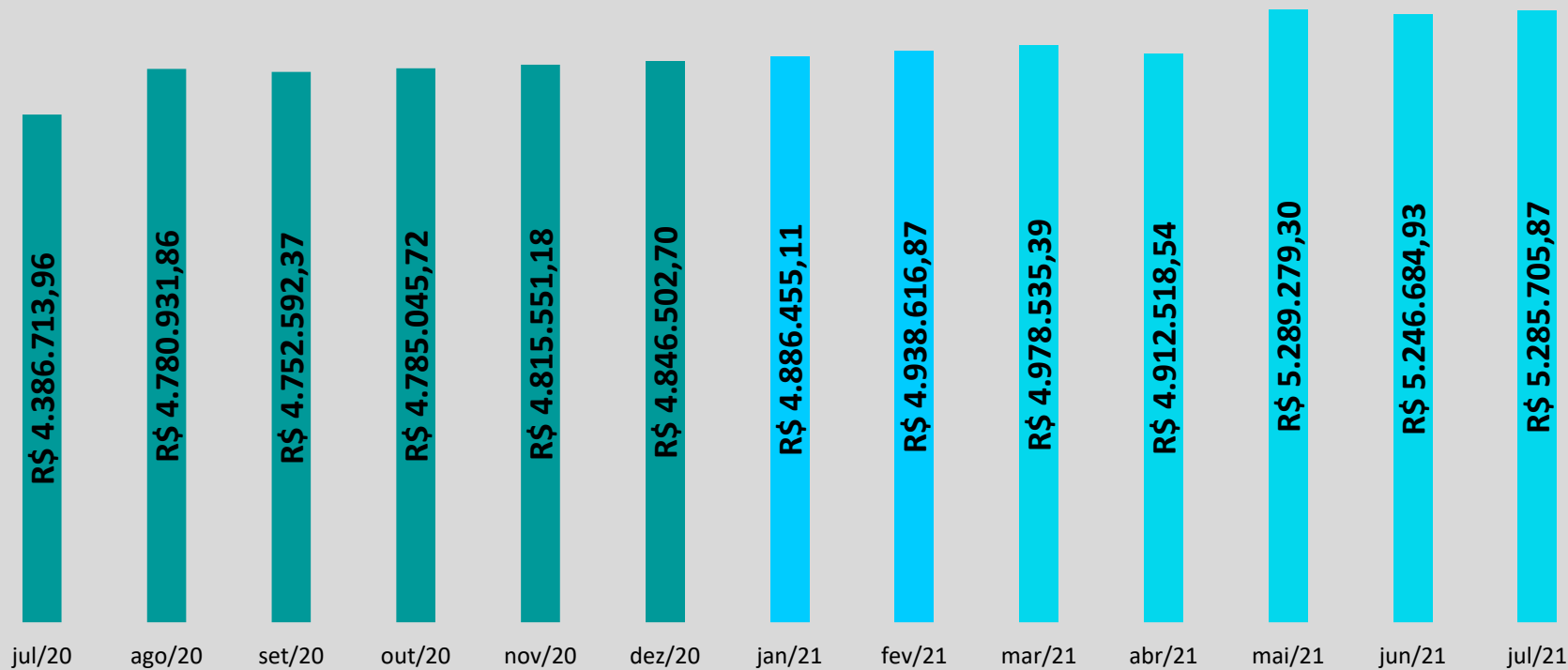
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.089.764,64	92,90%	3,68%	0,33%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 865.702,82	3,48%	2,40%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	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%



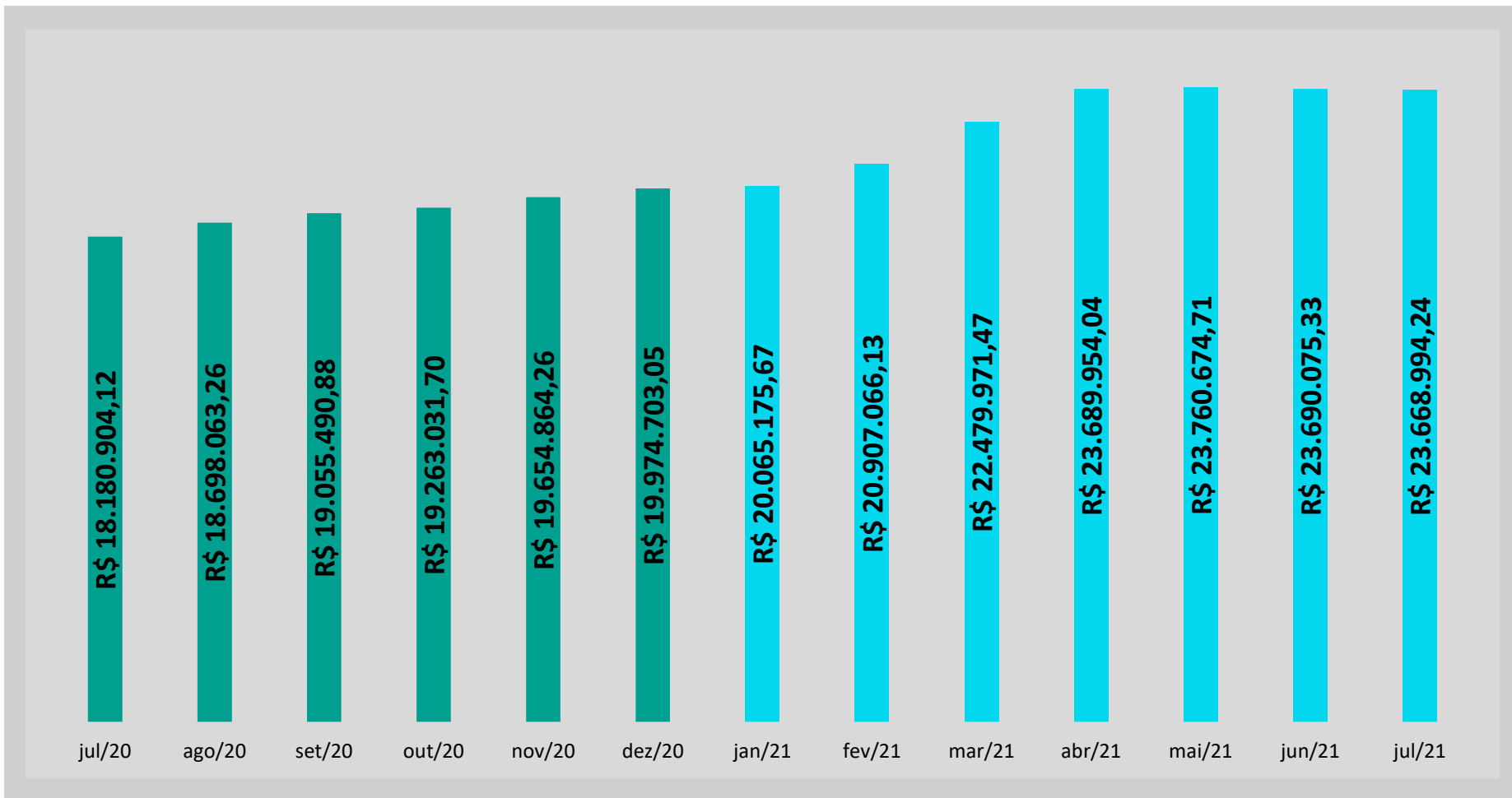
Sobras Acumuladas



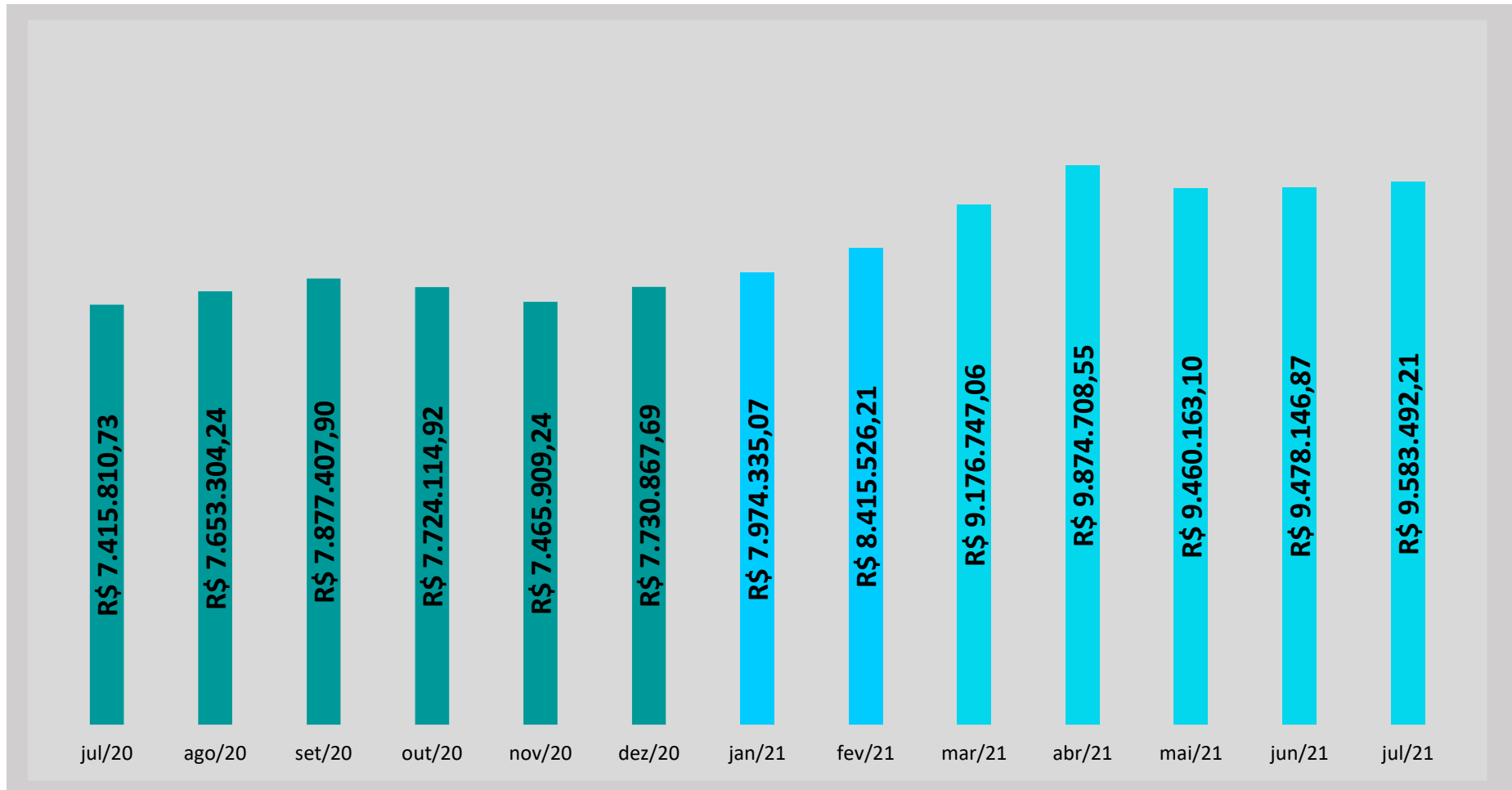
Conta Capital



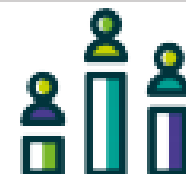
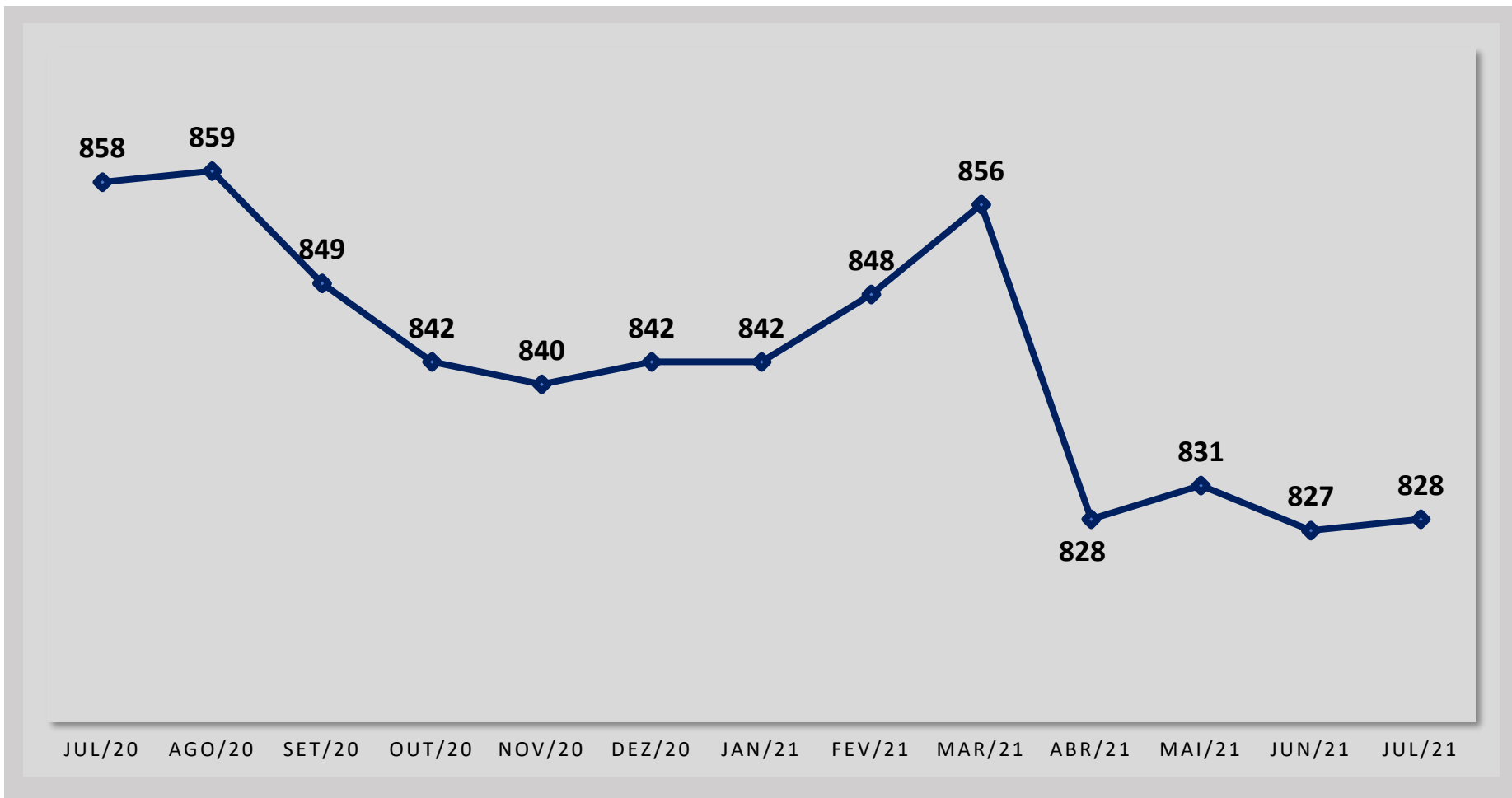
Carteira de Crédito



Depósitos a prazo



Evolução do Quadro Social





OBRIGADO

Juntos somos mais fortes!



Whatsapp: (61) 9 9200-2685



@sicoobcooperplan



/sicoobcooperplan

E-mail: atendimento@cooperplan.com.br