

Relatório Mensal de Gestão

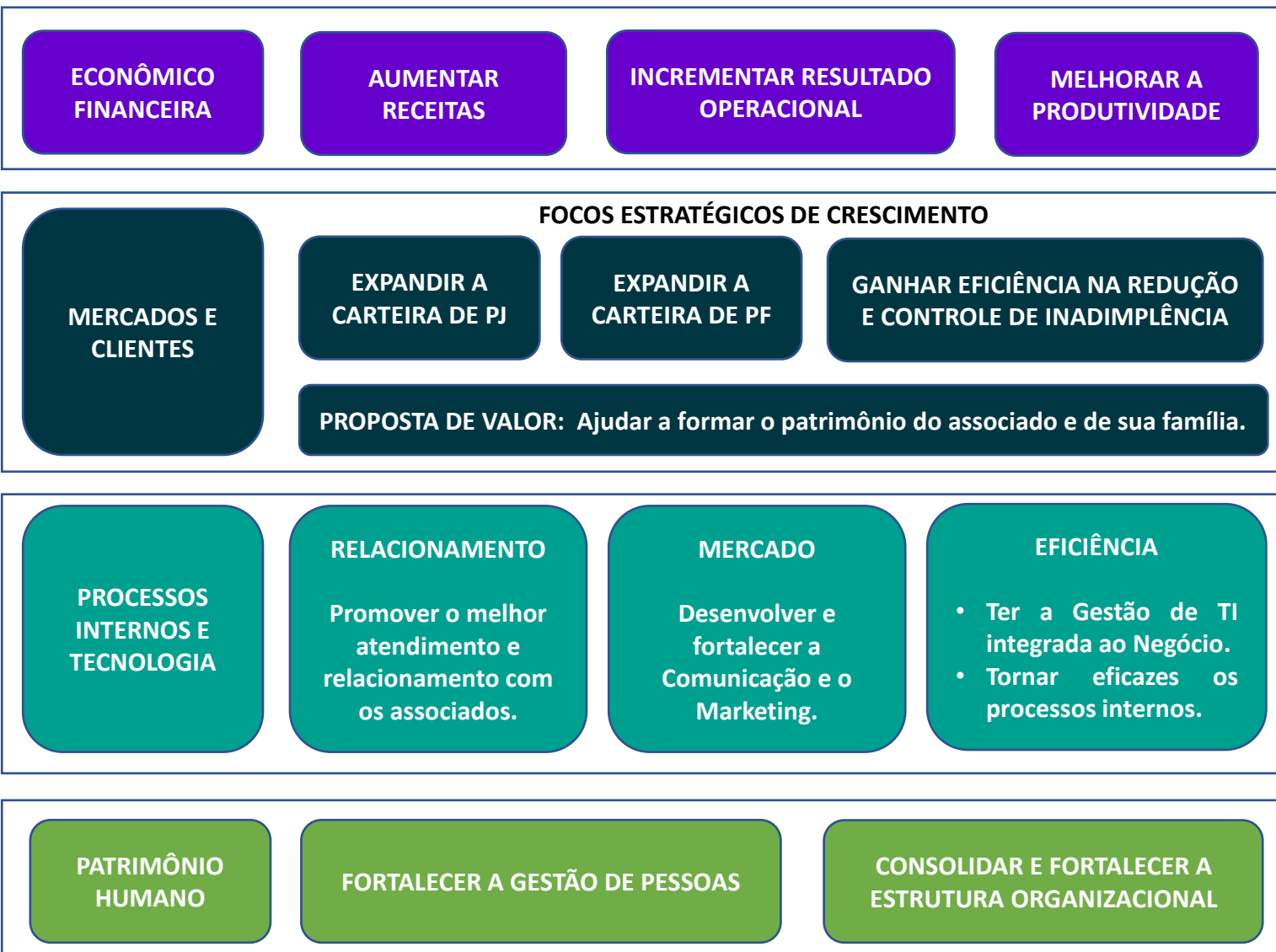


MAIO 2021



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	31/05/2021
CIRCULANTE	28.140.345,34
Disponibilidades	1.644,69
Relações Interfinanceiras	4.165.213,65
Operações de Crédito	23.760.674,71
Outros Créditos	181.417,06
Outros Valores e Bens	31.395,23
NÃO CIRCULANTE	5.939.393,46
Investimentos	5.128.361,61
Imobilizado de Uso	804.367,19
Ativos Intangíveis	-
TOTAL DO ATIVO	34.079.738,80

PASSIVO	31/05/2021
CIRCULANTE	25.227.032,16
Depósitos à Vista	1.036.821,70
Depósitos a Prazo	9.460.163,10
Depósitos de Aviso Prévio	74,60
Obrigações por Emp e repasses	13.824.573,84
Obrigações Sociais e estatutárias	444.037,54
Obrigações Fiscais e Previdenciais	49.949,44
Outras Obrigações	400.744,58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.852.706,64
Capital Social	5.289.279,30
Reserva	2.967.109,95
Sobras ou Perdas Acumuladas	405.345,40
TOTAL DO PASSIVO + PL	34.079.738,80



Demonstração do Resultado do Exercício - DRE



DESCRIÇÃO	MAIO 2021
RECEITA FINANCEIRA	327.217,57
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	251,87
Rendas de Empréstimos	311.149,14
Rateio da Centralização Financeira	15.816,56
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	(89.778,63)
Despesas de Captação	(44.529,62)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(45.249,01)
Resultado Operacional	(254.635,80)
(-) Despesas Operacionais	(298.911,25)
(+) Receitas Operacionais	44.275,45
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	(17.196,86)
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	67.155,60
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	129.884,54
(-) Provisões Dev. Duvidosos	(53.522,97)
(-) Provisão Passivas	(9.871,40)
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	665,43
Resultado Operacional	49.958,74
(-) Perda de Capital	(545,72)
(+) Ganhos de Capital	538,00
Resultado	49.951,02



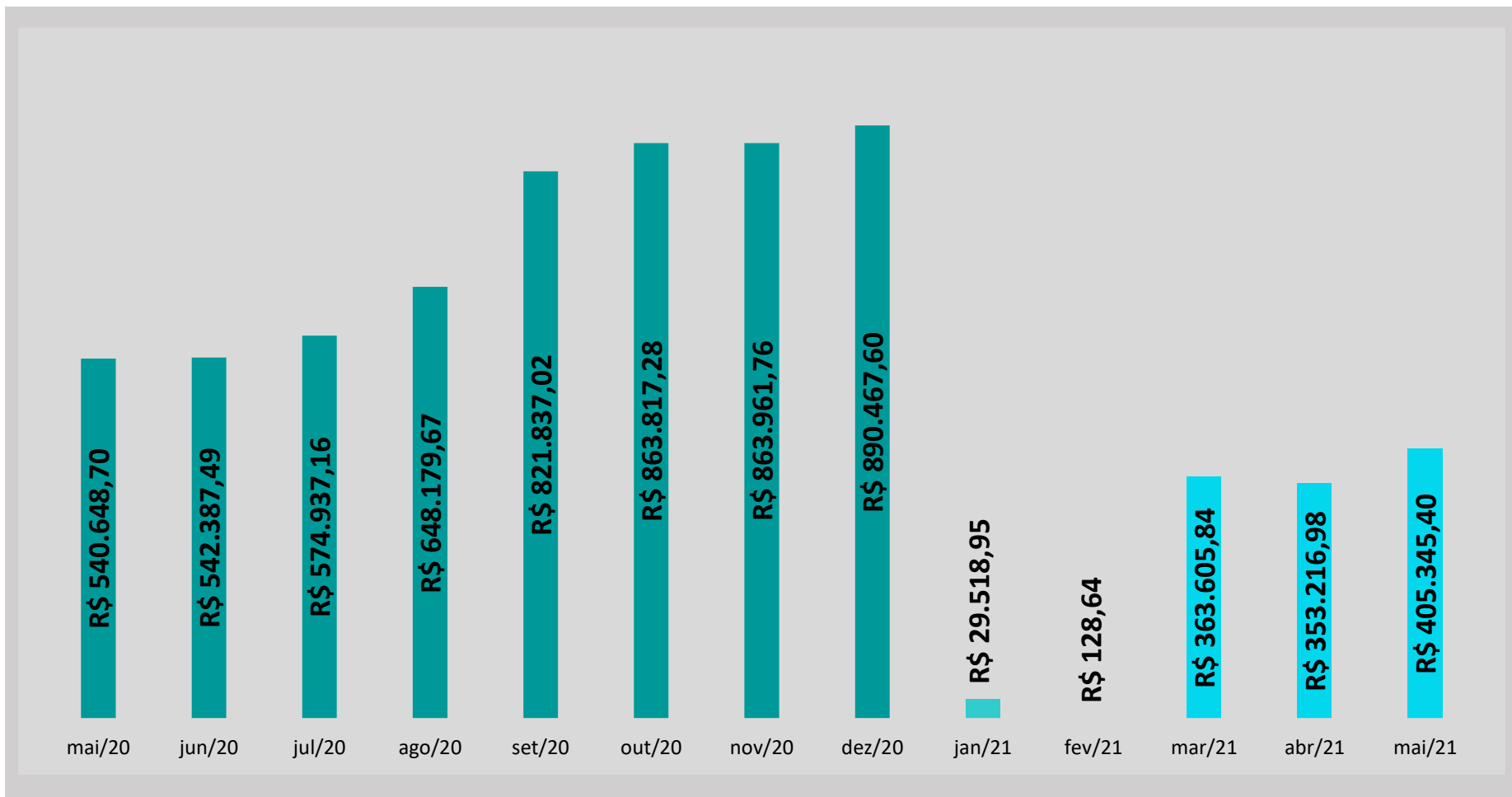
Composição da Carteira de Crédito



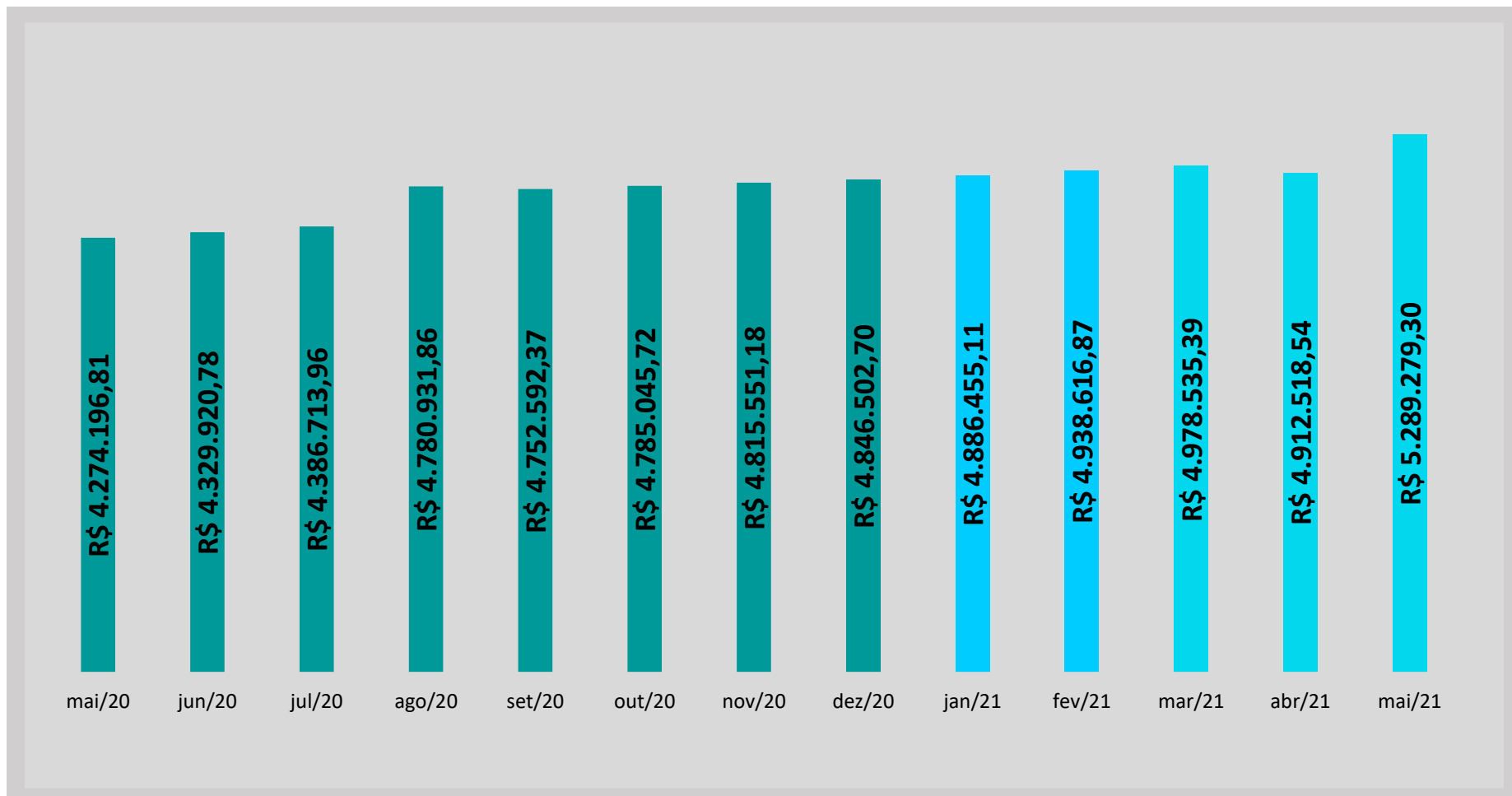
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.363.680,76	93.64%	3.61%	0.30%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 662.861,45	2.66%	2.76%	0.00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 590.691,25	2.37%	44.60%	8.45%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 328.028,41	1.31%	18.10%	1.22%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 4.750,91	0.02%	30.00%	0.00%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 857,67	0.00%	56.99%	41.18%
TOTAL	R\$ 24.950.870,45	100%	4.76%	0.50%



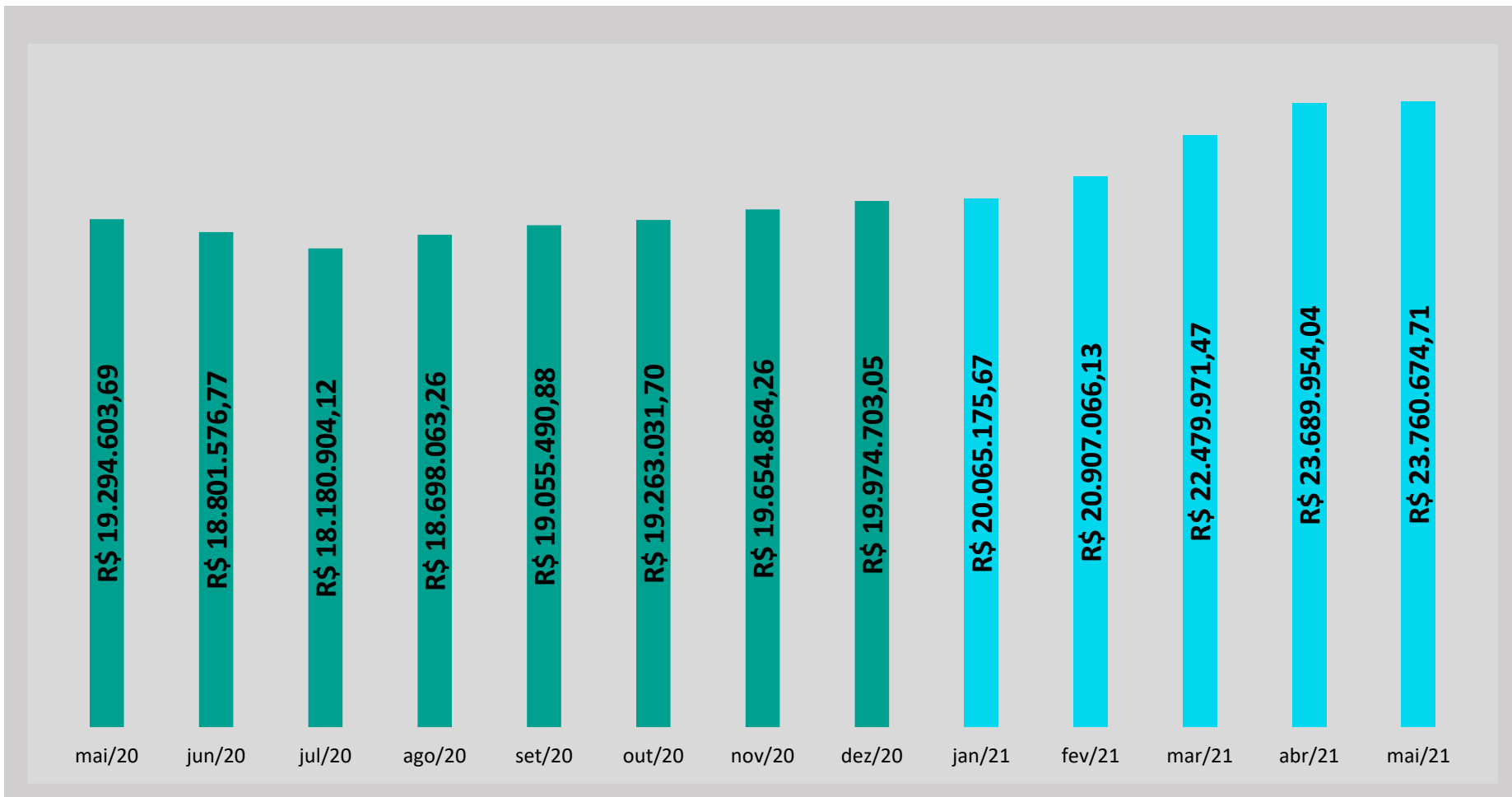
Sobras Acumuladas



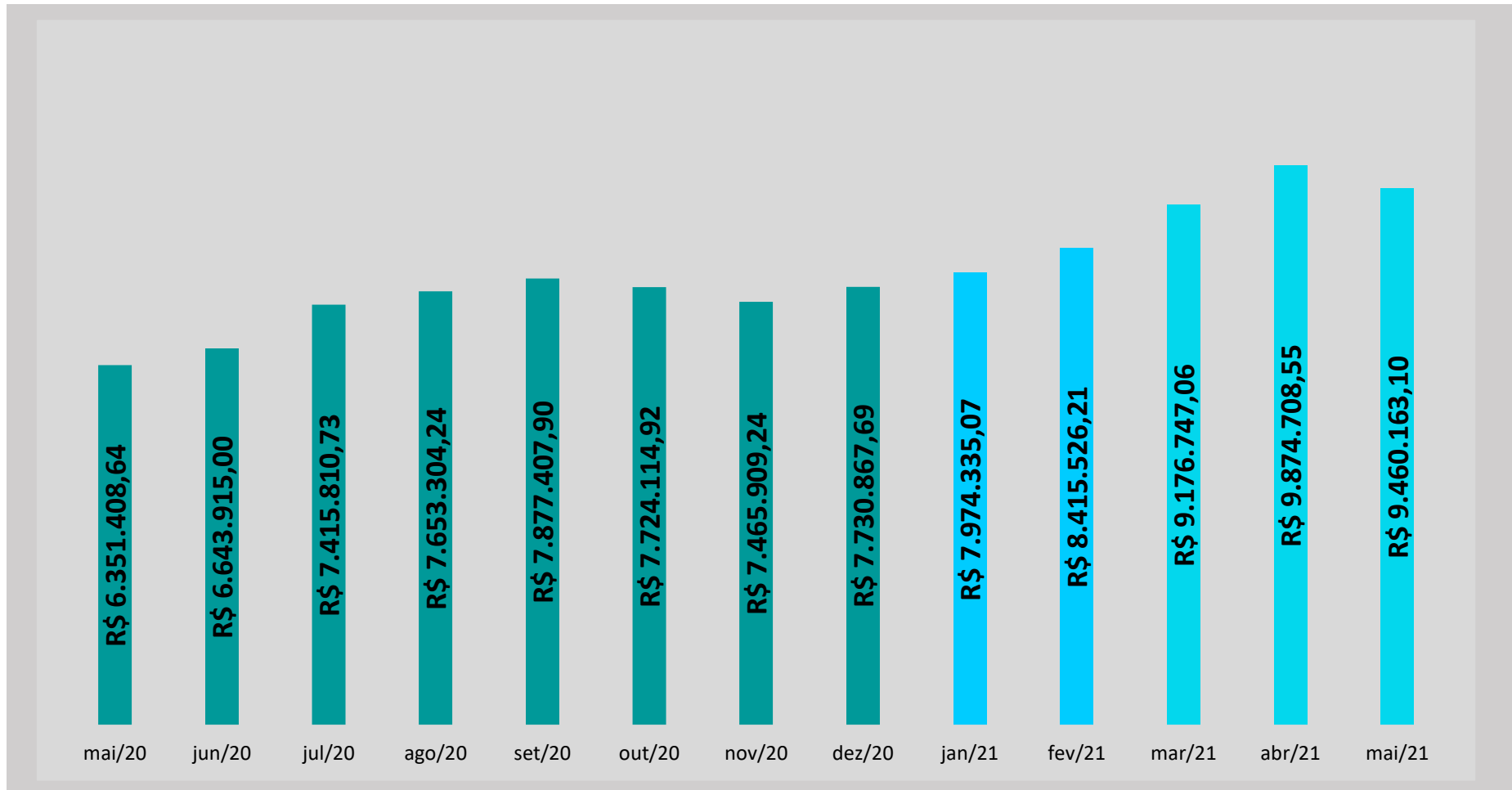
Conta Capital



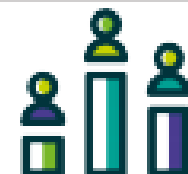
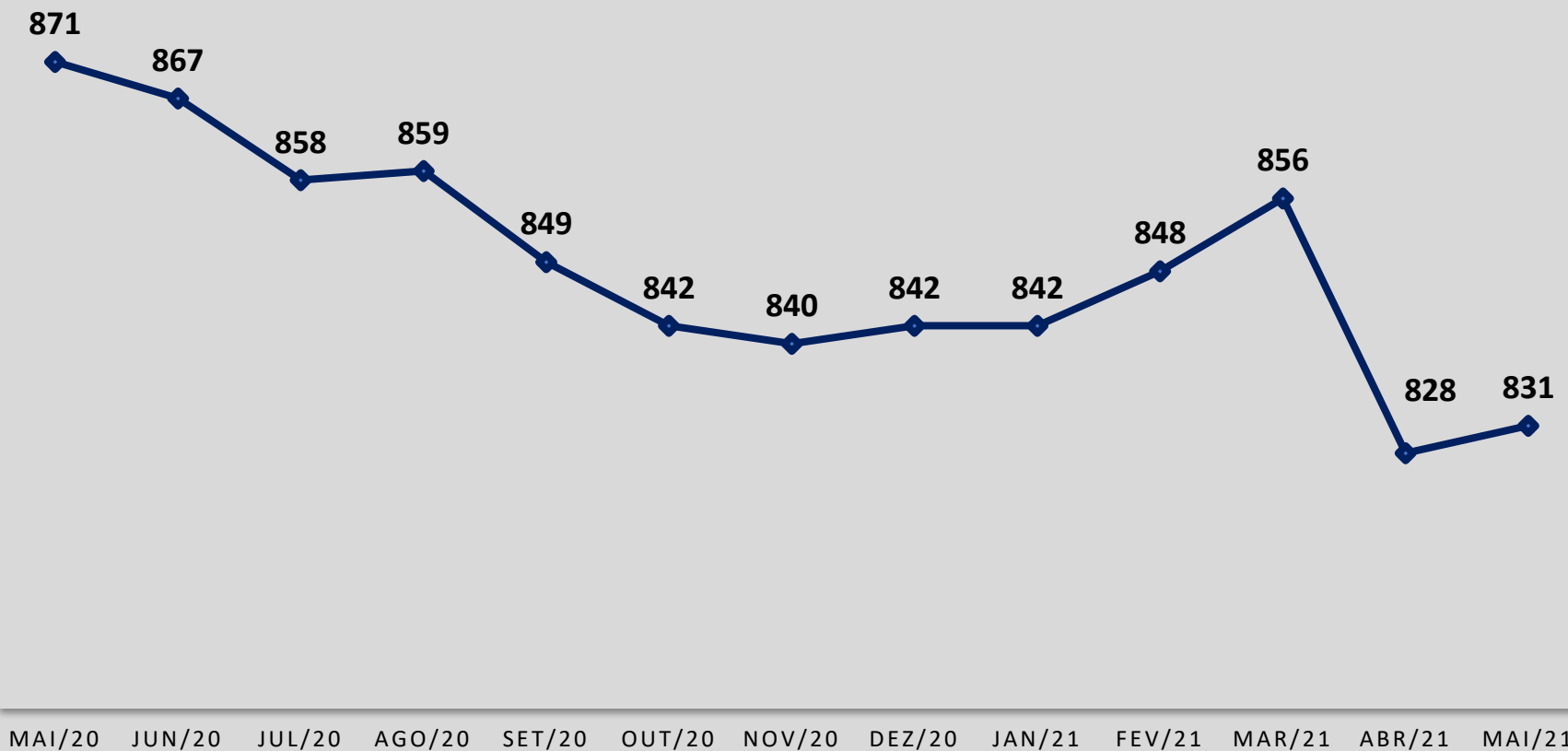
Carteira de Crédito



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