

# Relatório Mensal de Gestão





**MARÇO**  
**2021**

# MAPA ESTRATÉGICO – SICOOB COOPERPLAN-2020/2022

**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	31/03/2021	PASSIVO	31/03/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>28.848.182,17</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>25.785.714,87</b>
Disponibilidades	1.644,69	Depósitos à Vista	872.816,78
Relações Interfinanceiras	6.156.336,30	Depósitos a Prazo	9.176.747,06
Operações de Crédito	22.479.971,47	Depósitos de Aviso Prévio	2.051,91
Outros Créditos	171.263,87	Obrigações por Emp e repasses	14.918.001,28
Outros Valores e Bens	38.965,84	Obrigações Sociais e estatutárias	275.774,62
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.757.341,28</b>	Obrigações Fiscais e Previdenciais	60.954,03
Investimentos	5.057.713,37	Outras Obrigações	479.369,19
Imobilizado de Uso	692.443,67	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>8.819.808,58</b>
Ativos Intangíveis	-	Capital Social	4.978.535,39
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.605.523,45</b>	Reserva	2.967.109,95
		Sobras ou Perdas Acumuladas	363.695,71
		<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>34.605.523,45</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DRE



DESCRIÇÃO	MARÇO 2021
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>300.775,57</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	139,36
Rendas de Empréstimos	290.191,27
Rateio da Centralização Financeira	10.444,94
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>(70.482,58)</b>
Despesas de Captação	(40.574,71)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(29.907,87)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>150.842,07</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>(318.260,46)</b>
<b>(+ ) Receitas Operacionais</b>	<b>469.102,53</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>381.135,06</b>
<b>Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>(17.657,86)</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>	<b>30.268,11</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>(48.997,10)</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>(3.928,88)</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>5.000,01</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>363.477,20</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>-</b>
<b>(+ ) Ganhos de Capital</b>	<b>89,87</b>
<b>Resultado</b>	<b>363.567,07</b>



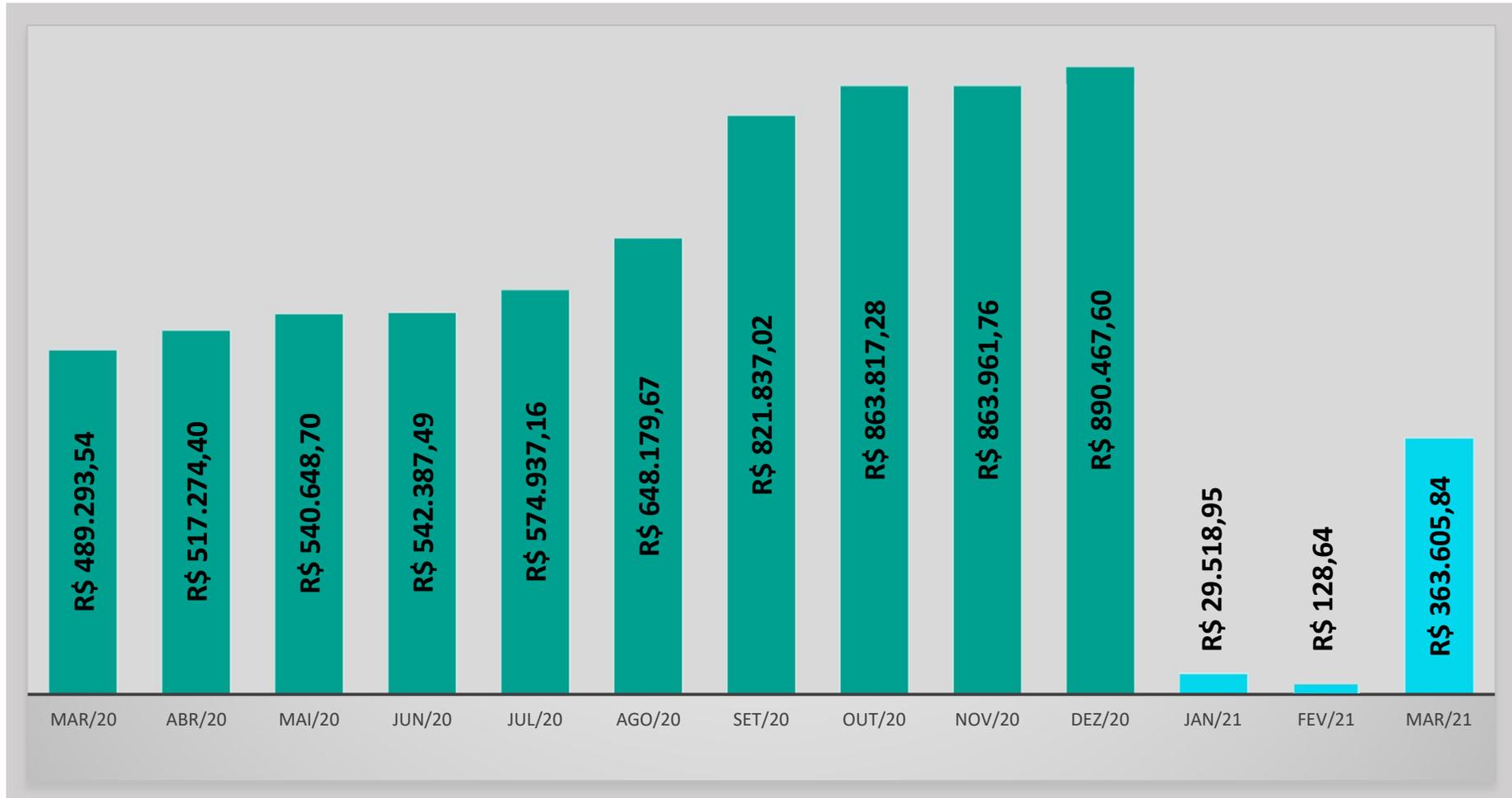
# Composição da Carteira de Crédito



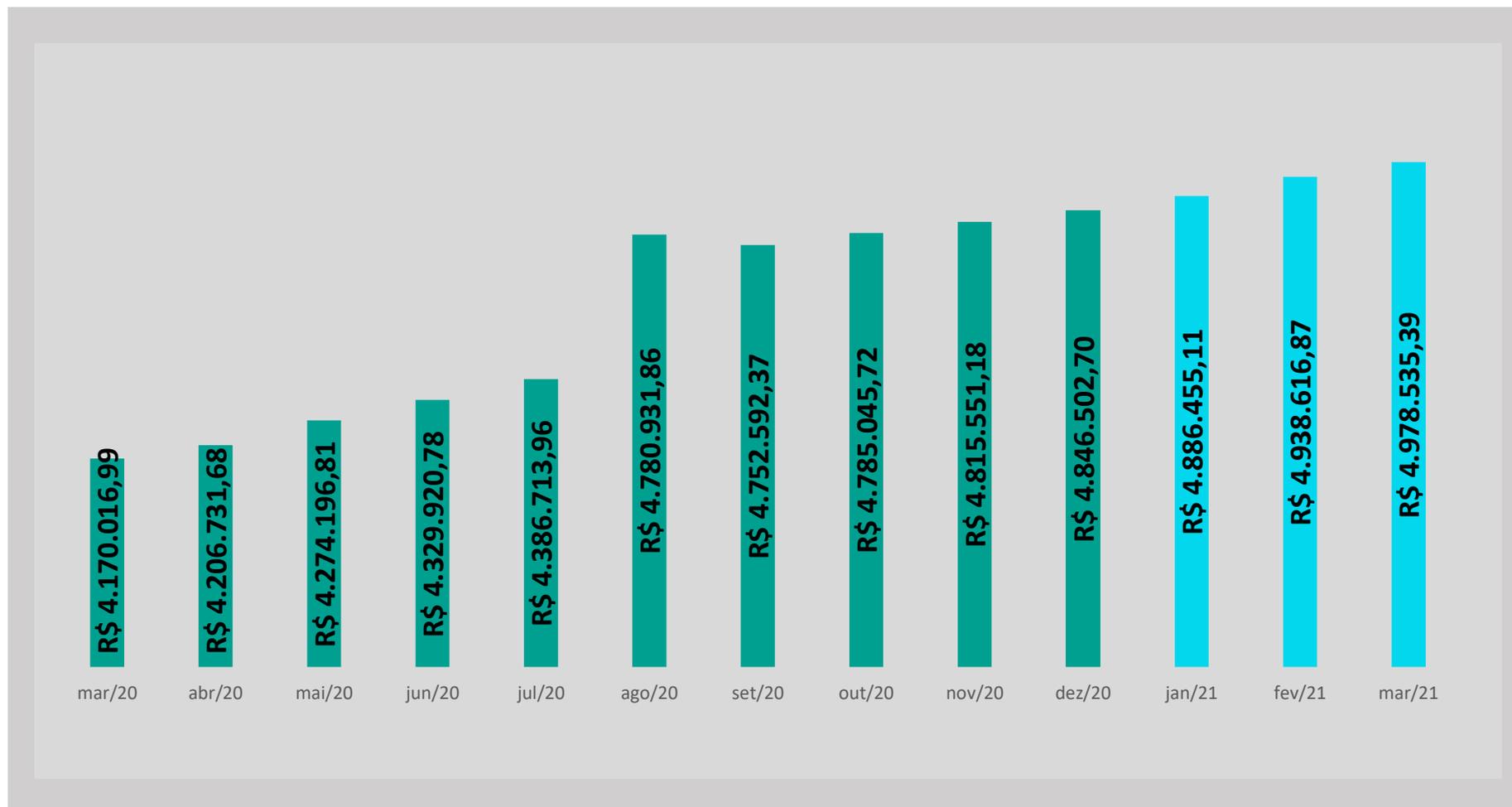
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 22.695.641,09	94,09%	5,81%	0,67%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 623.536,81	2,59%	41,25%	4,08%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 412.151,42	1,71%	0,67%	0,00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 387.109,46	1,60%	15,91%	1,48%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 1.804,80	0,01%	65,12%	71,90%
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 24.120.243,58</b>	<b>100,00%</b>	<b>6,80%</b>	<b>0,77%</b>



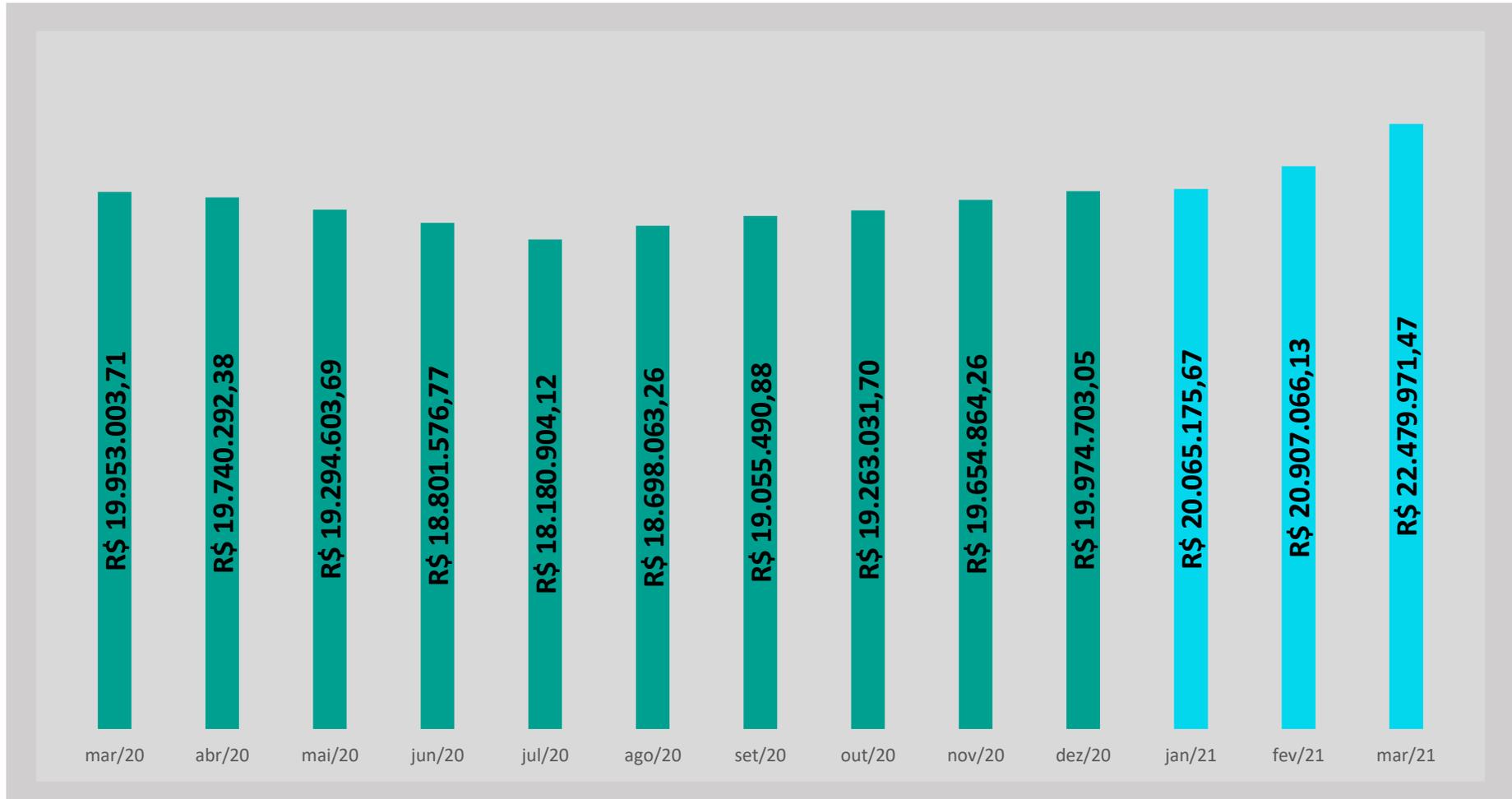
# Sobras Acumuladas



# 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](mailto:atendimento@cooperplan.com.br)