

Relatório Mensal de Gestão





SETEMBRO
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	30/09/2021	PASSIVO	30/09/2021
CIRCULANTE	30.334.528,07	CIRCULANTE	27.684.264,87
Disponibilidades	1.644,69	Depósitos à Vista	1.731.256,15
Relações Interfinanceiras	4.021.514,38	Depósitos a Prazo	9.653.535,56
Operações de Crédito	26.149.521,79	Depósitos de Aviso Prévio	75,71
Outros Créditos	130.296,97	Obrigações por Emp e repasses	15.306.783,46
Outros Valores e Bens	31.550,24	Obrigações Sociais e estatutárias	472.940,67
NÃO CIRCULANTE	6.046.699,15	Obrigações Fiscais e Previdenciais	52.638,82
Investimentos	5.269.658,09	Outras Obrigações	467.034,50
Imobilizado de Uso	773.883,79	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.696.962,35
Ativos Intangíveis	-	Capital Social	5.406.413,56
TOTAL DO ATIVO	36.381.227,22	Reserva	2.967.109,95
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2019	38.138,09
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2020	127.915,66
		Sobras ou Perdas Acumuladas 2021	157.385,09
		TOTAL DO PASSIVO + PL	36.381.227,22



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	SETEMBRO 2021
RECEITA FINANCEIRA	325.944,69
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	94,30
Rendas de Empréstimos	305.461,94
Rendas de Financiamento - Cartão de Crédito	1.679,87
Rateio da Centralização Financeira	18.708,58
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	(129.467,33)
Despesas de Captação	(58.591,84)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(70.875,49)
Resultado Operacional	(281.812,96)
(-) Despesas Operacionais	(325.688,08)
(+) Receitas Operacionais	43.875,12
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	(85.335,60)
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	39.163,73
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	48.365,62
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais	202,11
(-) Provisões Dev. Duvidosos	(116.886,98)
(-) Provisão Passivas	(19.707,06)
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	2.359,83
Resultado Operacional	(131.838,35)
(-) Perda de Capital	-
(+) Ganhos de Capital	-
Resultado	(131.838,35)



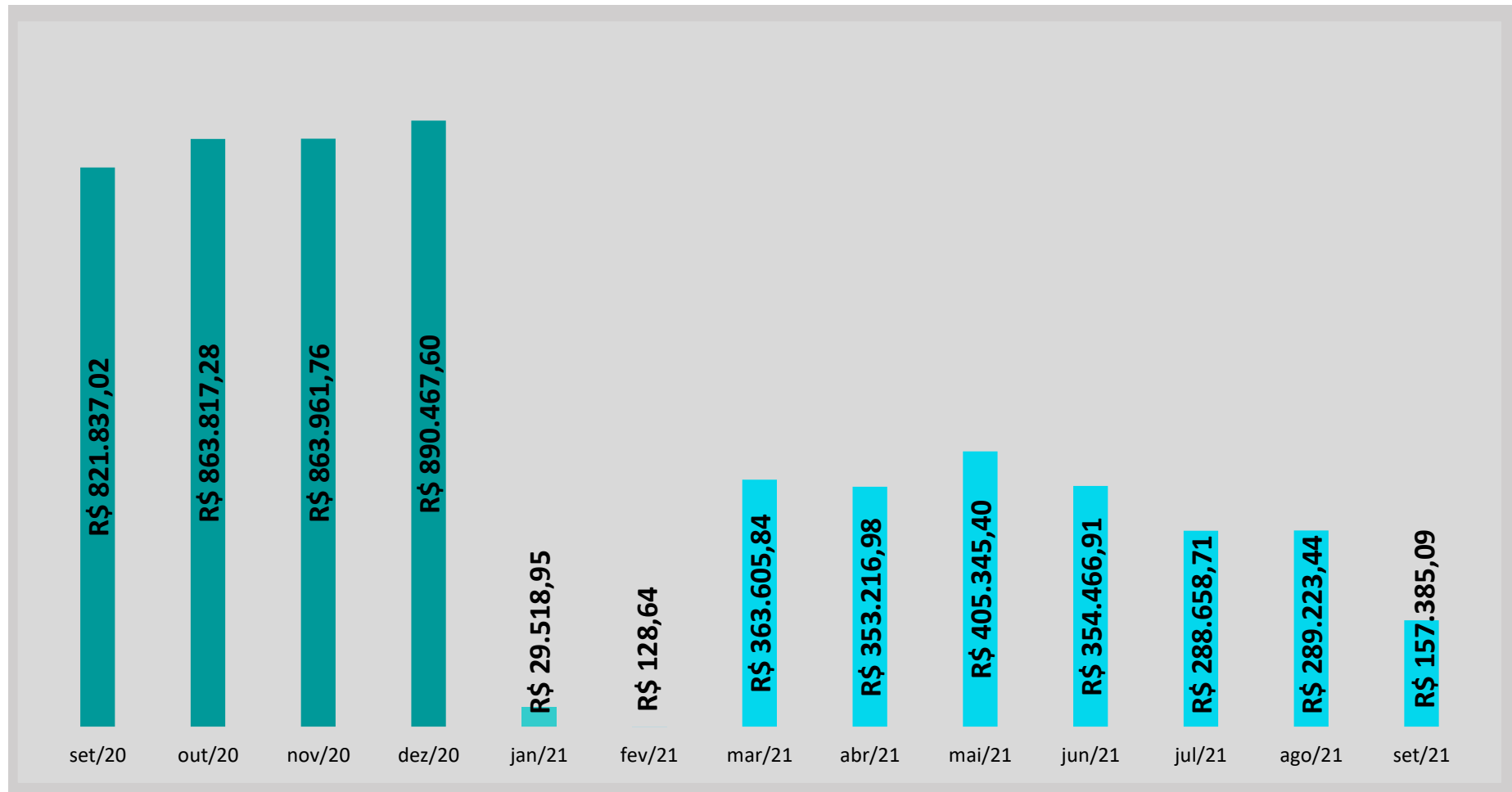
Composição da Carteira de Crédito



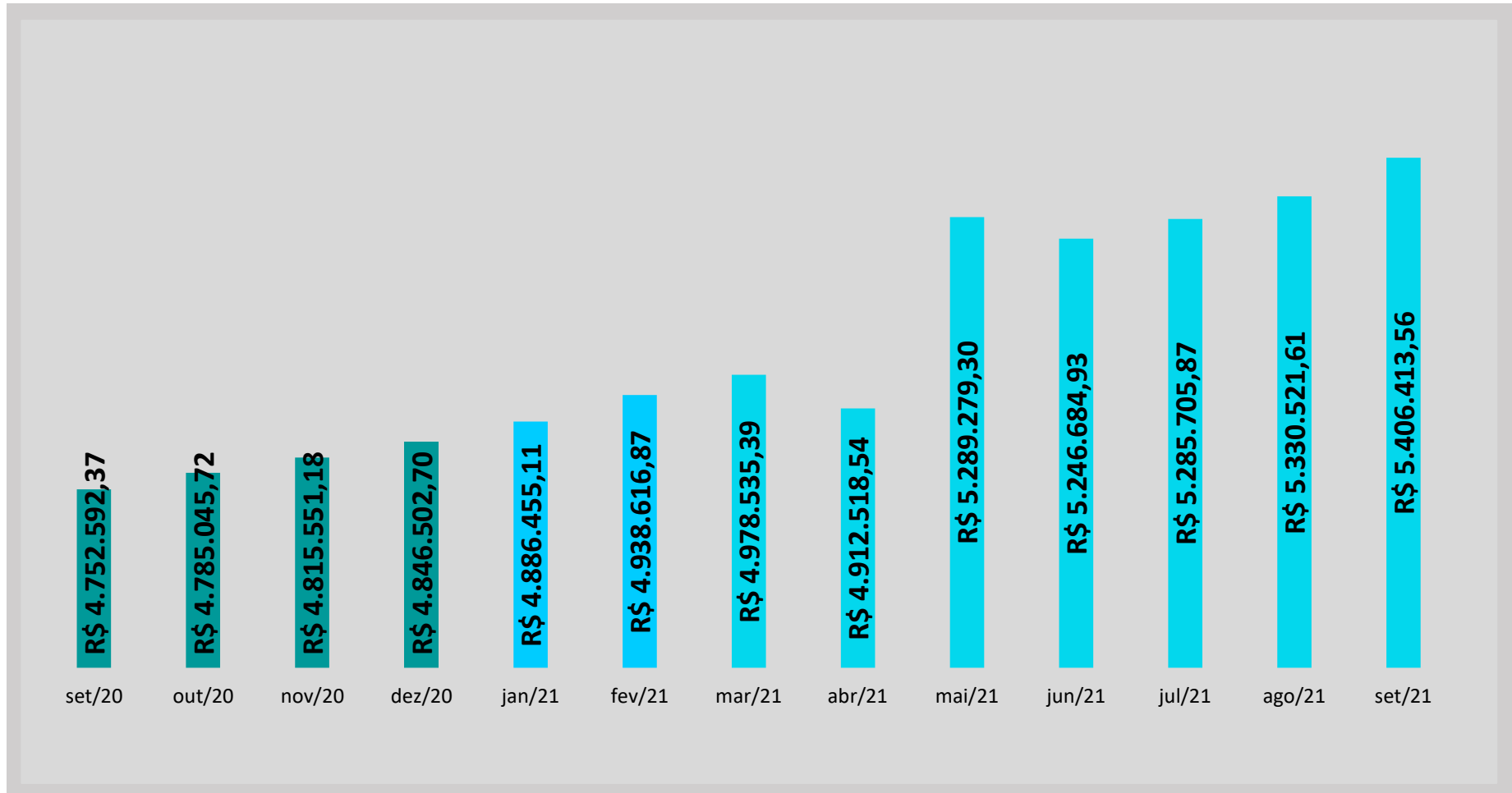
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 25.320.329,94	92,37%	3,57%	0,41%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 831.079,01	3,03%	2,38%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 677.749,07	2,47%	39,74%	6,36%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 366.321,70	1,34%	17,52%	1,42%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 211.874,73	0,77%	0,50%	0,00%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 4.546,22	0,02%	39,71%	0,00%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 985,07	0,00%	29,10%	50,66%
TOTAL	R\$ 27.412.885,74	100,00%	4,60%	0,55%



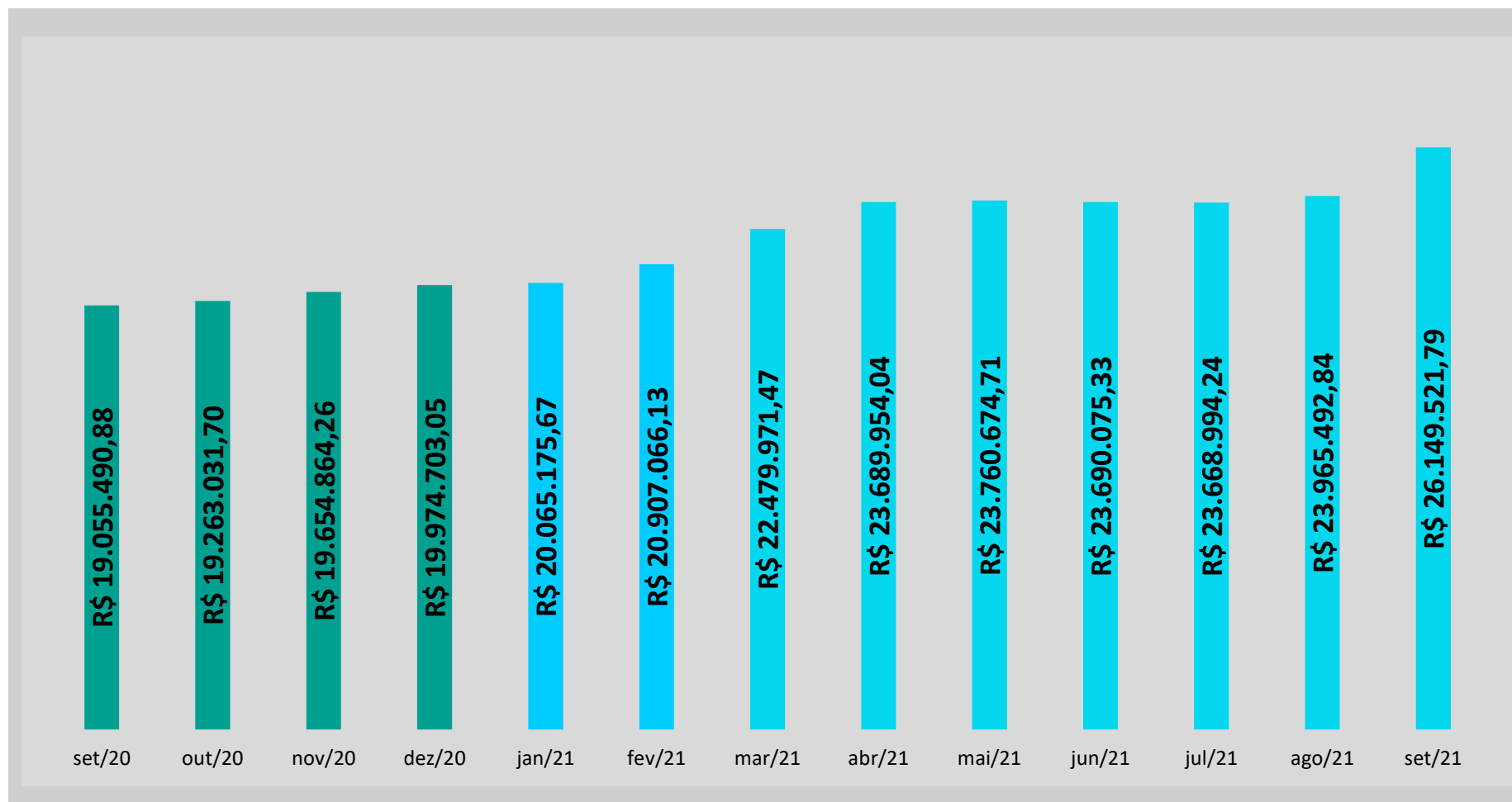
Sobras Acumuladas



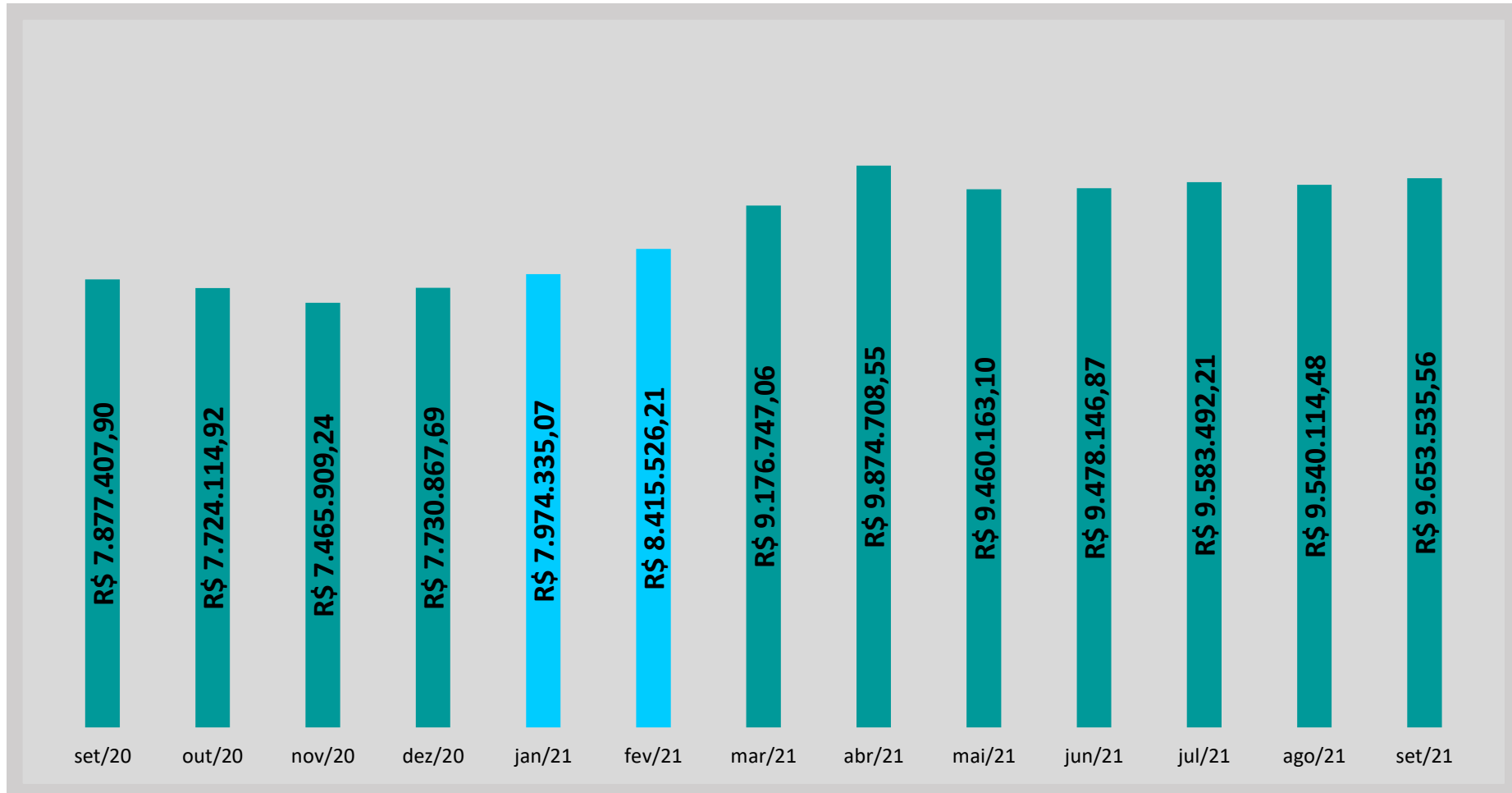
Conta Capital



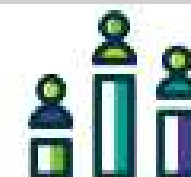
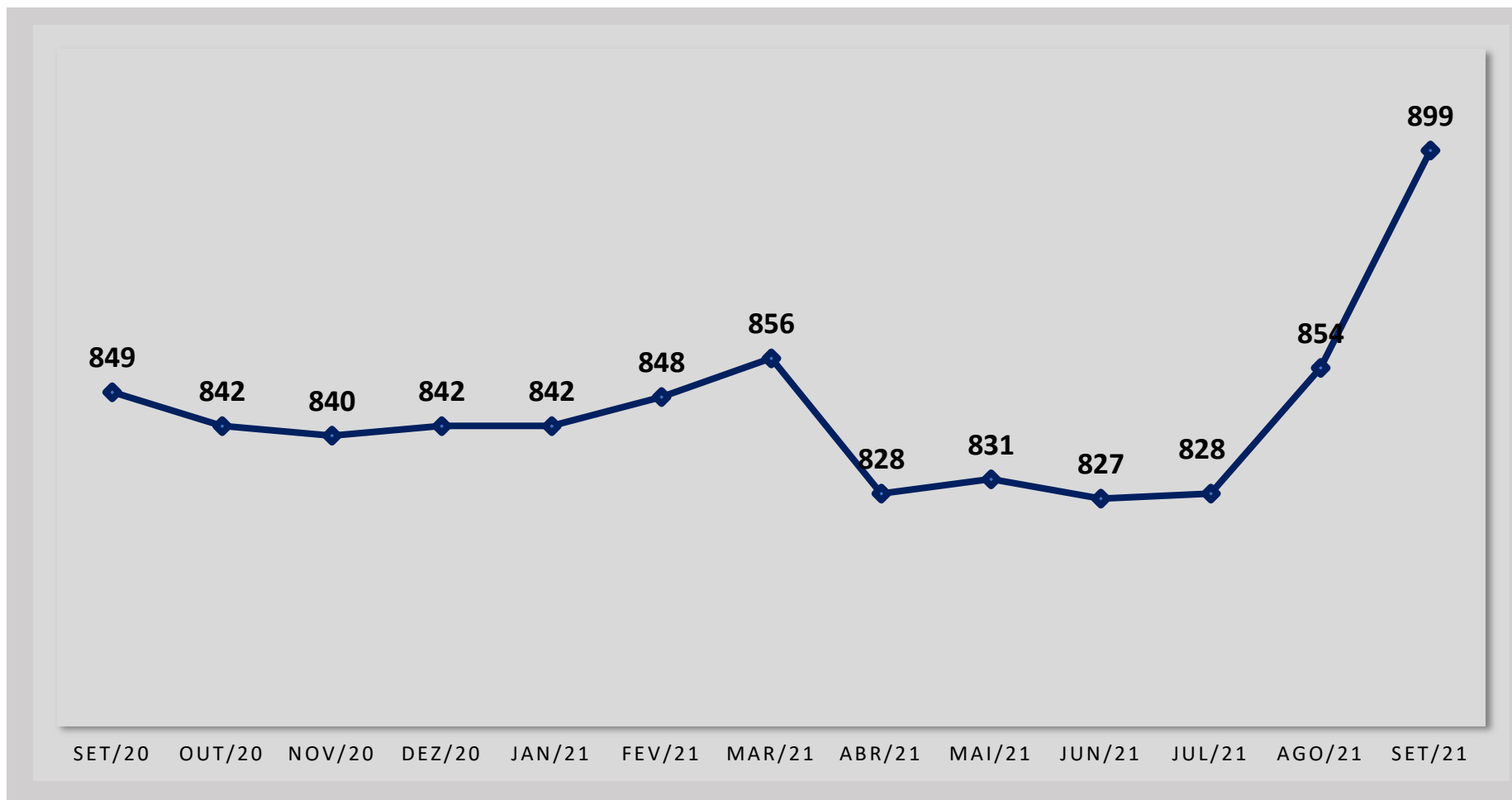
Carteira de Crédito



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