

Relatório Mensal de Gestão

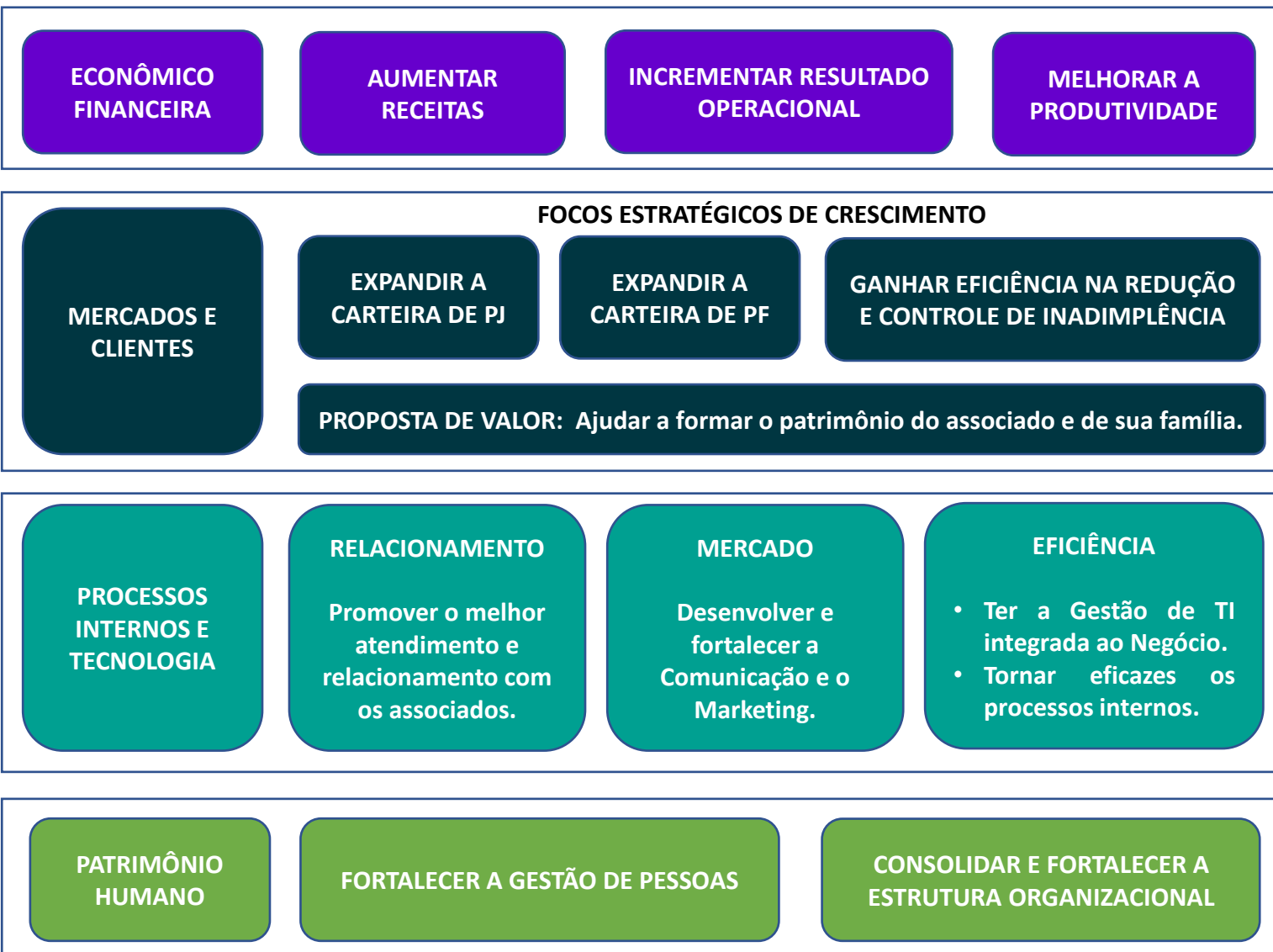


ABRIL
2021



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	30/04/2021
CIRCULANTE	29.429.986,97
Disponibilidades	1.644,69
Relações Interfinanceiras	5.623.662,67
Operações de Crédito	23.689.954,04
Outros Créditos	75.956,65
Outros Valores e Bens	38.768,92
NÃO CIRCULANTE	5.915.215,41
Investimentos	5.093.037,49
Imobilizado de Uso	815.253,47
Ativos Intangíveis	-
TOTAL DO ATIVO	35.345.202,38

PASSIVO	30/04/2021
CIRCULANTE	26.601.889,38
Depósitos à Vista	1.330.446,86
Depósitos a Prazo	9.874.708,55
Depósitos de Aviso Prévio	74,41
Obrigações por Emp e repasses	14.469.956,96
Obrigações Sociais e estatutárias	438.513,73
Obrigações Fiscais e Previdenciais	55.577,49
Outras Obrigações	432.611,38
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.743.313,00
Capital Social	4.912.518,54
Reserva	2.967.109,95
Sobras ou Perdas Acumuladas	353.216,98
TOTAL DO PASSIVO + PL	35.345.202,38



Demonstração do Resultado do Exercício - DRE



DESCRIÇÃO	ABRIL 2021
RECEITA FINANCEIRA	334.766,78
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	119,55
Rendas de Empréstimos	319.944,06
Rateio da Centralização Financeira	14.703,17
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	(77.640,29)
Despesas de Captação	(41.382,45)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(36.257,84)
Resultado Operacional	(287.905,79)
(-) Despesas Operacionais	(326.405,76)
(+) Receitas Operacionais	38.499,97
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	(30.779,30)
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	19.963,86
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	66.810,25
(-) Provisões Dev. Duvidosos	(47.738,44)
(-) Provisão Passivas	(1.894,40)
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	2.786,45
Resultado Operacional	(10.815,44)
(-) Perda de Capital	-
(+) Ganhos de Capital	336,71
Resultado	(10.478,73)



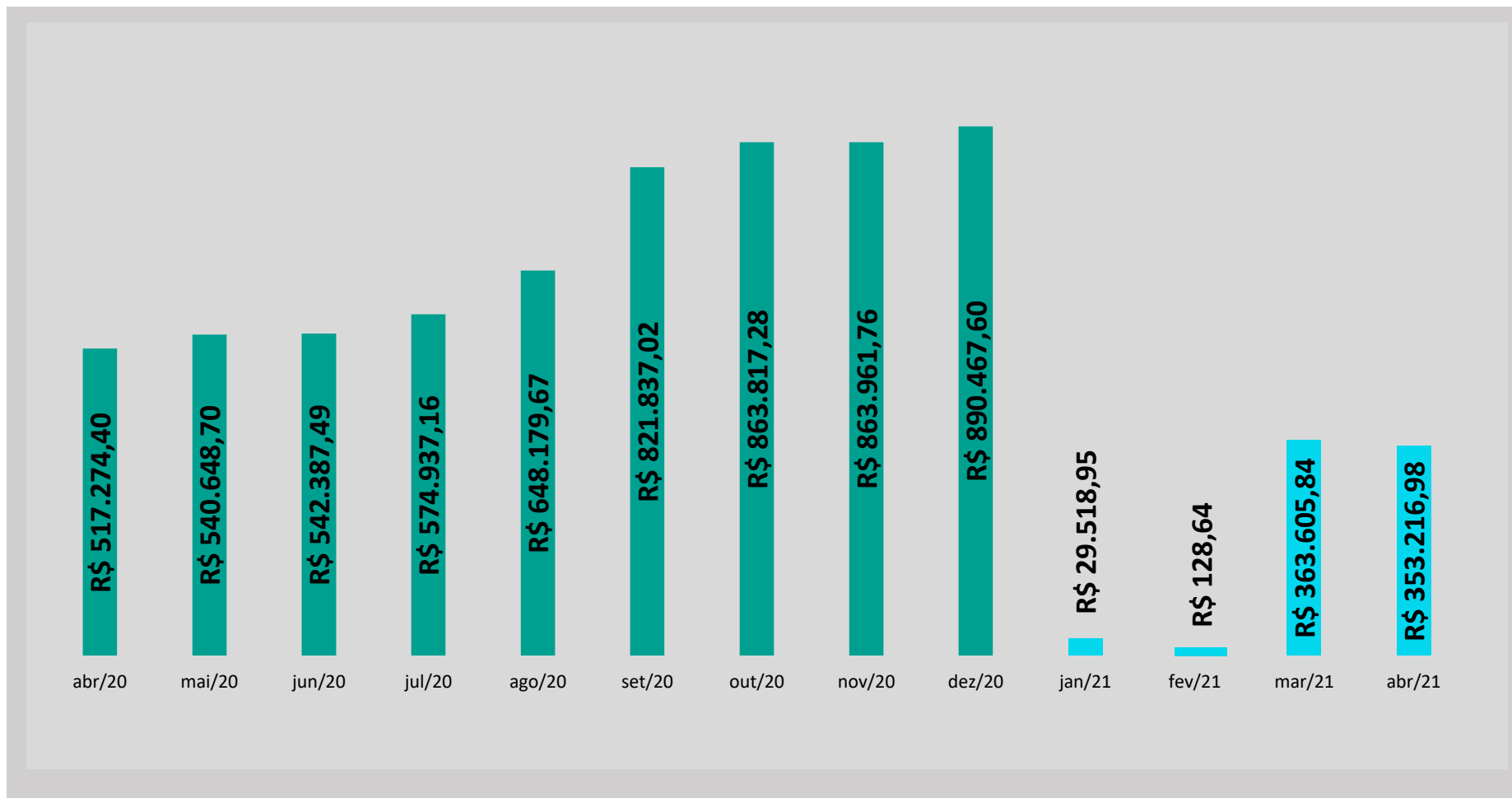
Composição da Carteira de Crédito



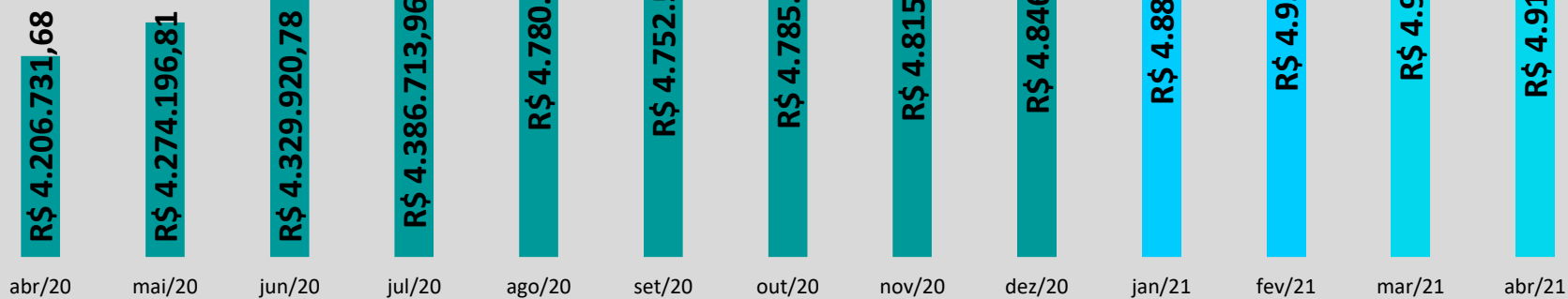
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.358.728,21	93,63%	4,02%	0,80%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 596.792,25	2,39%	41,23%	8,36%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 679.309,42	2,72%	2,42%	0,00%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 296.011,78	1,19%	17,12%	1,35%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 17.219,05	0,07%	40,62%	2,05%
TOTAL	R\$ 24.948.060,71	100,00%	5,04%	0,97%



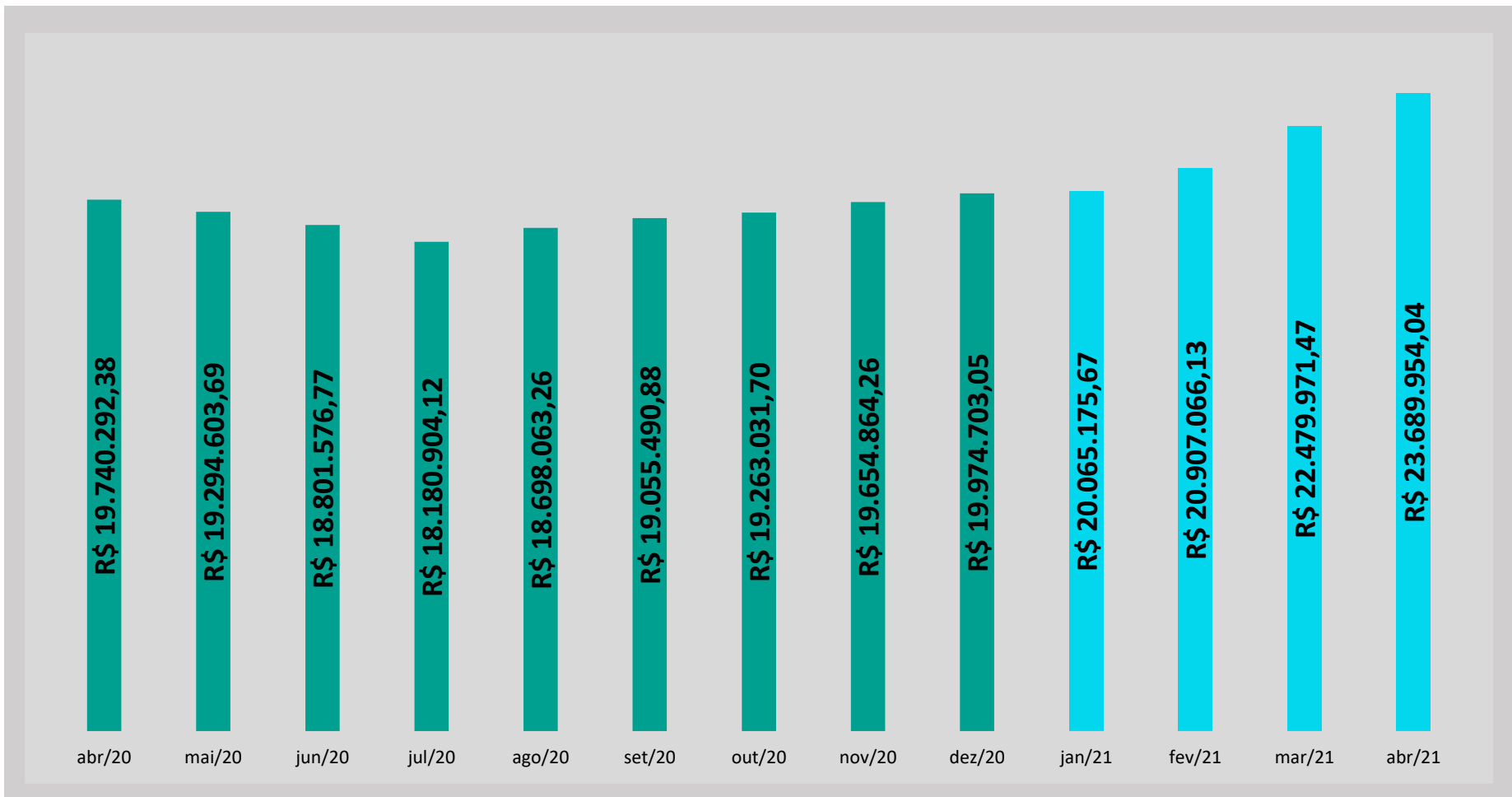
Sobras Acumuladas



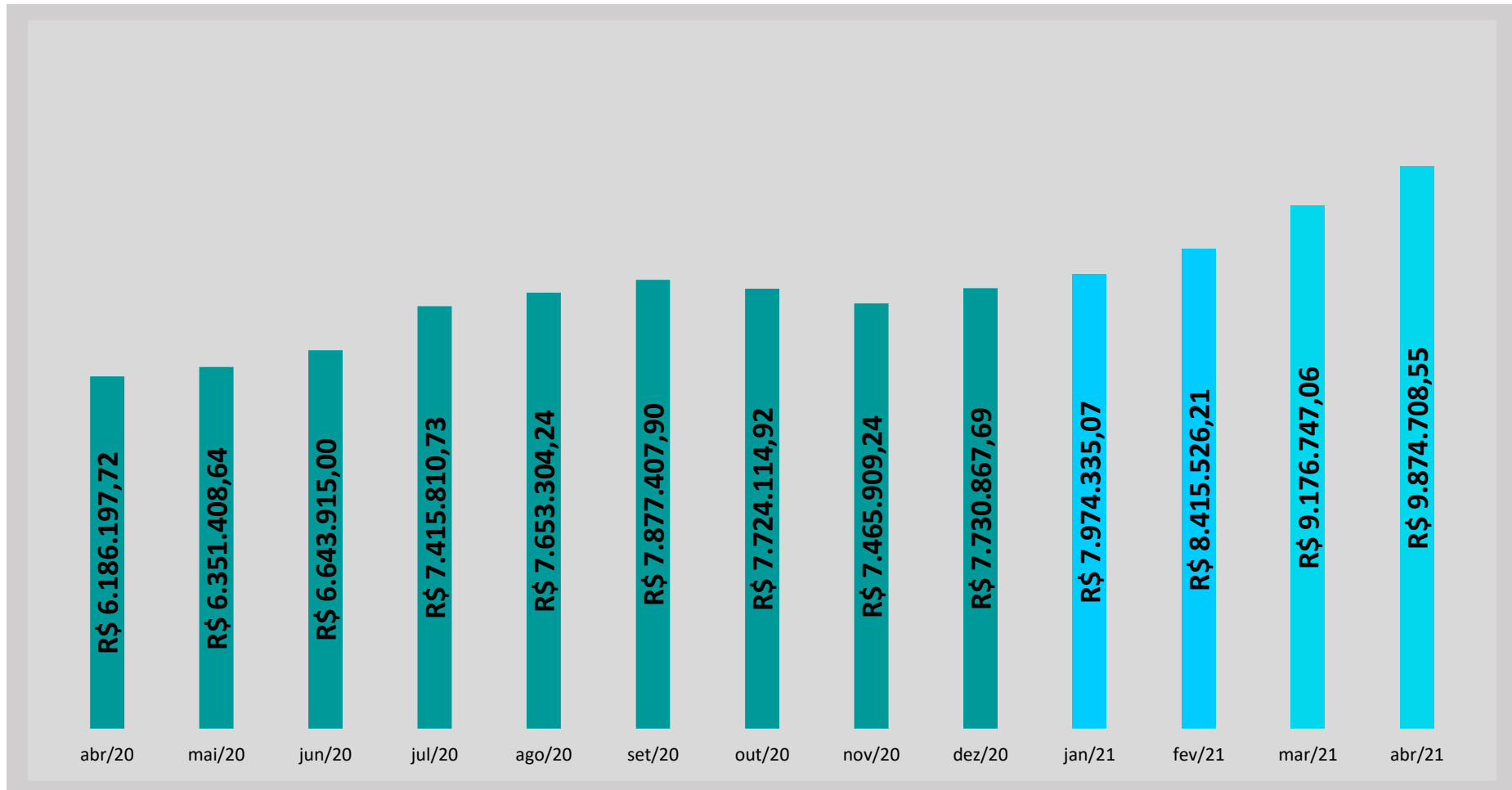
Conta Capital



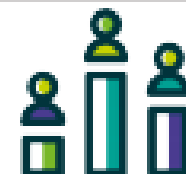
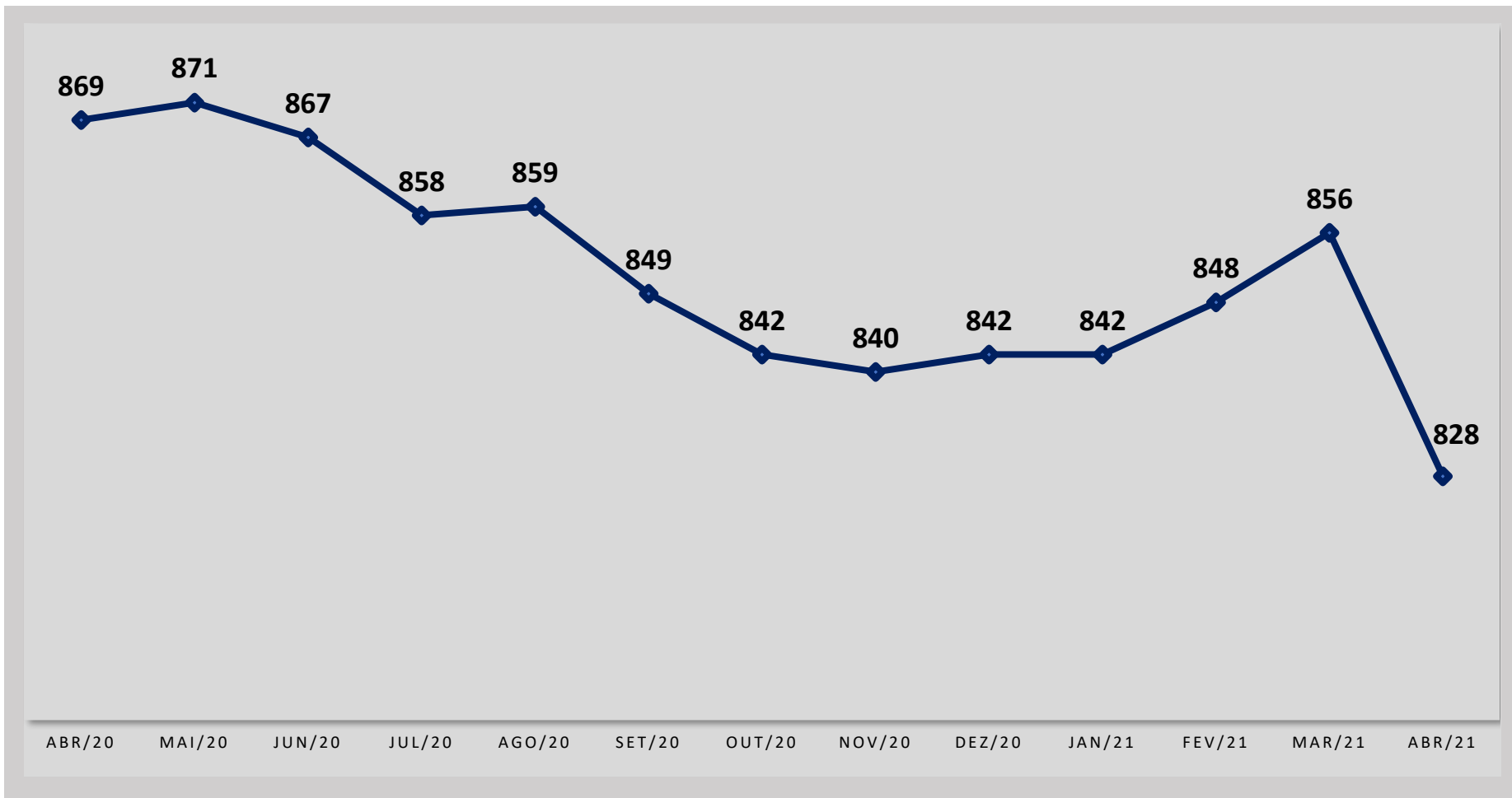
Carteira de Crédito



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