

# Relatório Mensal de Gestão

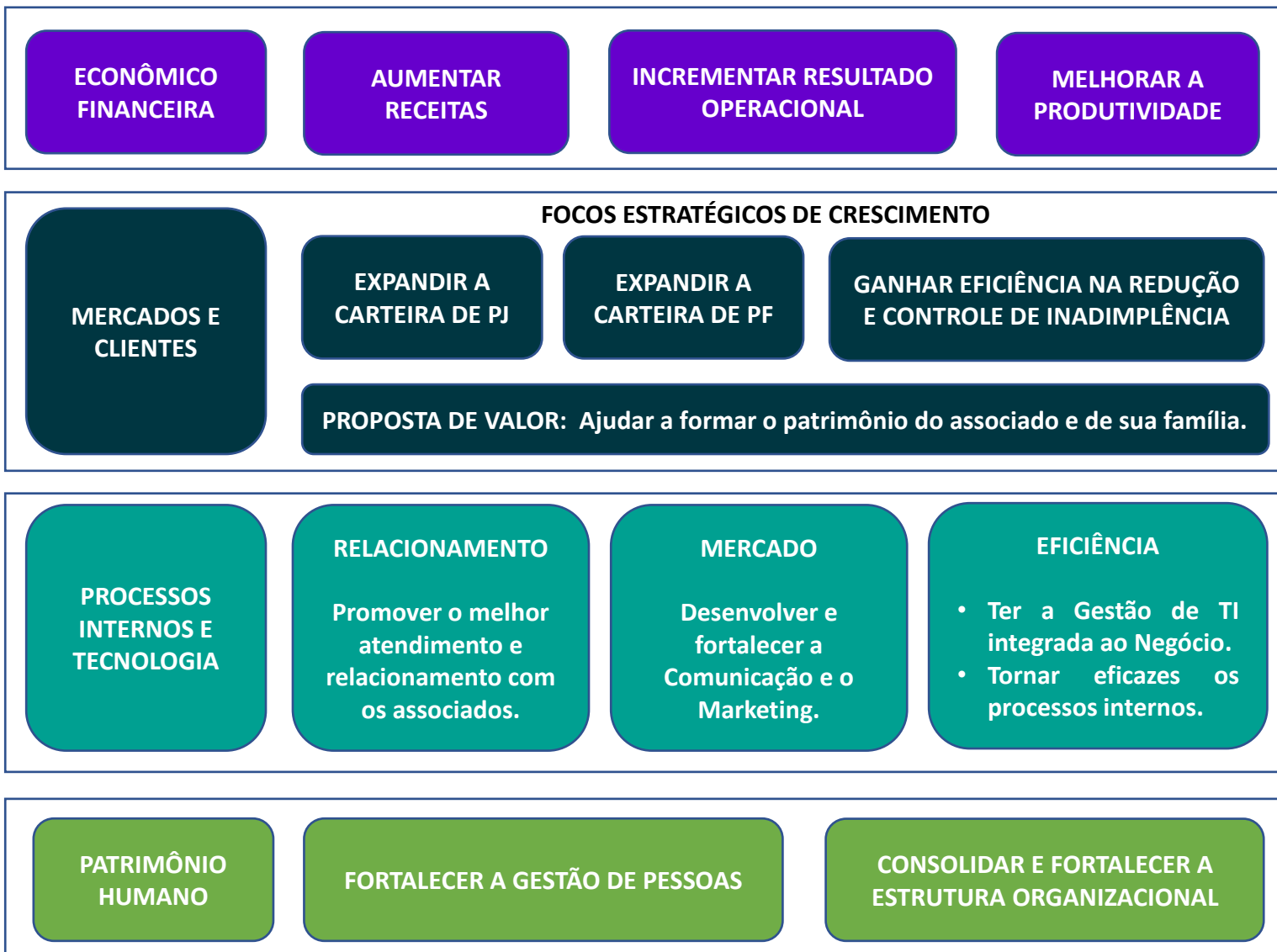


# FEVEREIRO 2021



**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	28/02/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>25.684.134,28</b>
Disponibilidades	181.060,69
Relações Interfinanceiras	4.406.129,41
Operações de Crédito	20.907.066,13
Outros Créditos	142.661,04
Outros Valores e Bens	47.217,01
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.290.761,58</b>
Investimentos	4.590.458,00
Imobilizado de Uso	692.859,55
Ativos Intangíveis	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>30.974.895,86</b>

PASSIVO	28/02/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>22.558.572,87</b>
Depósitos à Vista	1.131.411,83
Depósitos a Prazo	8.415.526,21
Depósitos de Aviso Prévio	2.048,05
Obrigações por Emp e repasses	12.306.781,92
Obrigações Sociais e estatutárias	246.957,32
Obrigações Fiscais e Previdenciais	43.797,61
Outras Obrigações	412.049,93
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>8.416.322,99</b>
Capital Social	4.938.616,87
Reserva	2.967.109,95
Sobras ou Perdas Acumuladas	128,64
<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>30.974.895,86</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DRE



DESCRIÇÃO	FEVEREIRO 2021
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>256.623,62</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.574,83
Rendas de Empréstimos	249.409,77
Rateio da Centralização Financeira	5.639,02
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>(51.206,44)</b>
Despesas de Captação	(33.734,14)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(17.472,30)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(247.321,40)</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>(292.126,72)</b>
<b>(+ ) Receitas Operacionais</b>	<b>44.805,32</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>(41.904,22)</b>
<b>Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>12.513,91</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>	<b>103.309,73</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>(95.108,13)</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>(4.917,44)</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>9.229,75</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(29.390,31)</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>-</b>
<b>(+ ) Ganhos de Capital</b>	<b>-</b>
<b>Resultado</b>	<b>(29.390,31)</b>



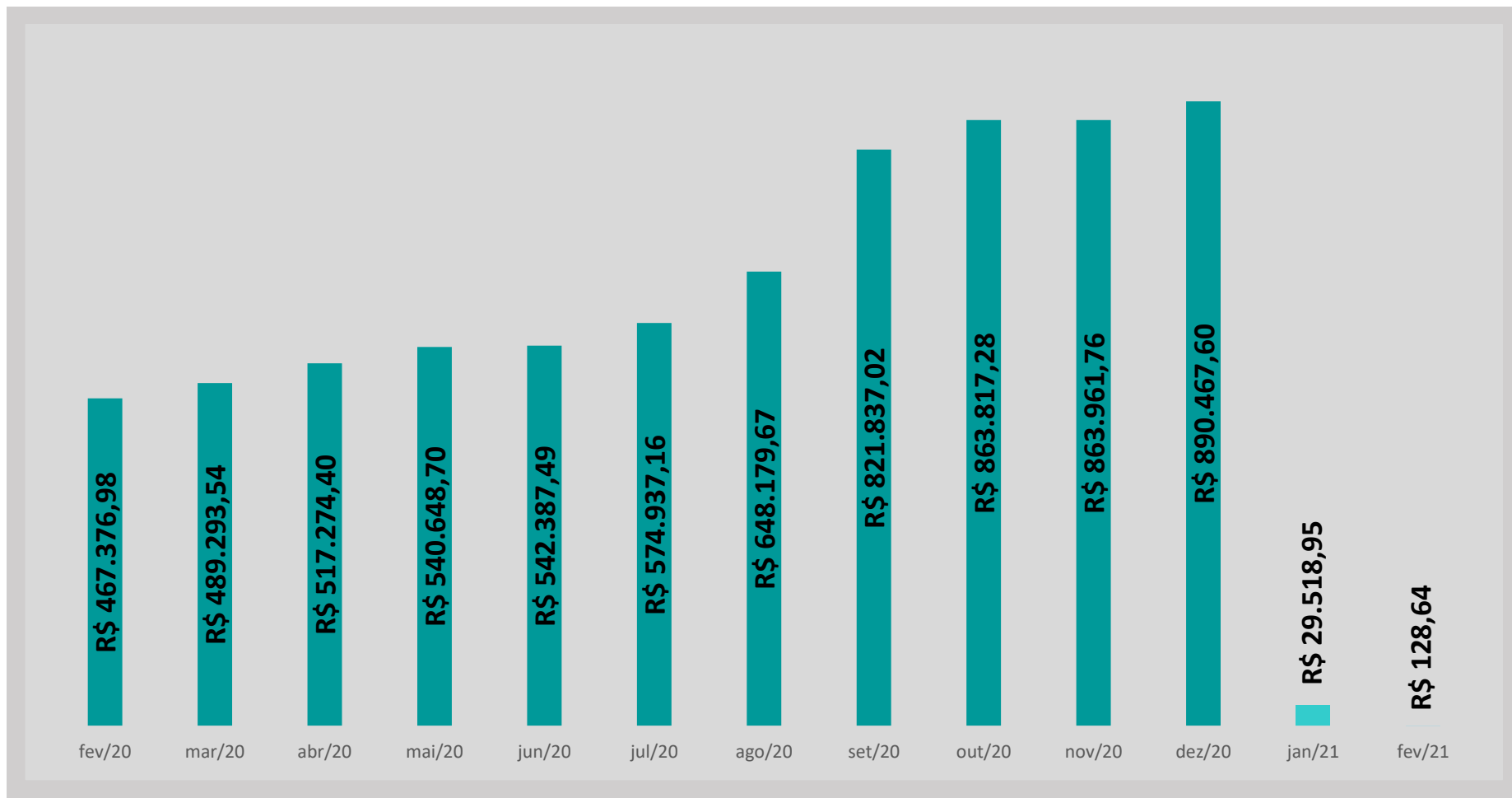
# Composição da Carteira de Crédito



CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	21.416.268,62	95,06%	6,11%	0,75%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	617.699,31	2,74%	41,99%	1,69%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	355.276,75	1,58%	14,65%	1,65%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	138.594,05	0,62%	1,00%	0,00%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	1.819,66	0,01%	59,93%	71%
<b>TOTAL</b>	<b>22.529.658,39</b>	<b>100,00%</b>	<b>7,20%</b>	<b>0,79%</b>



# Sobras Acumuladas

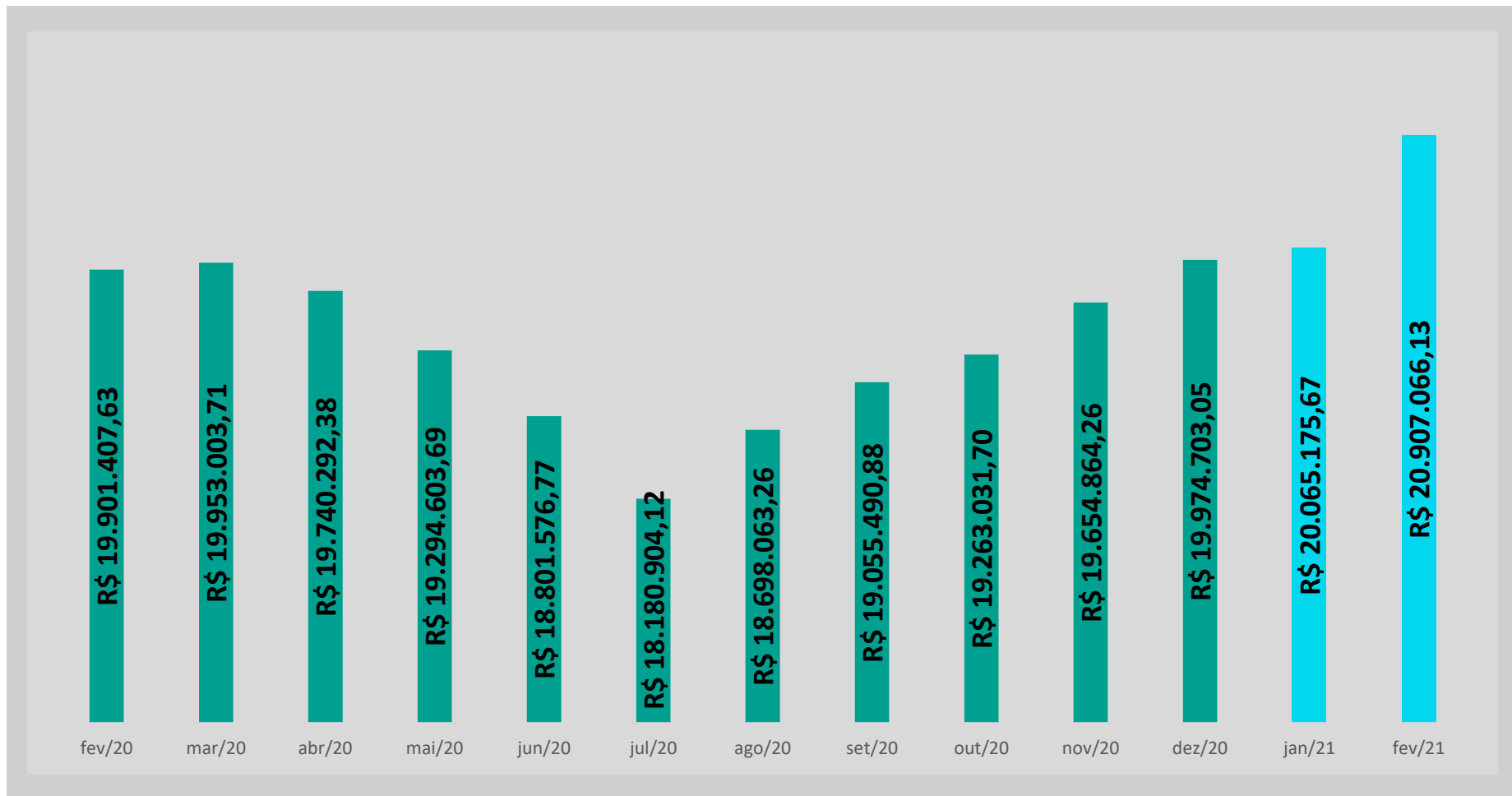


# Conta Capital

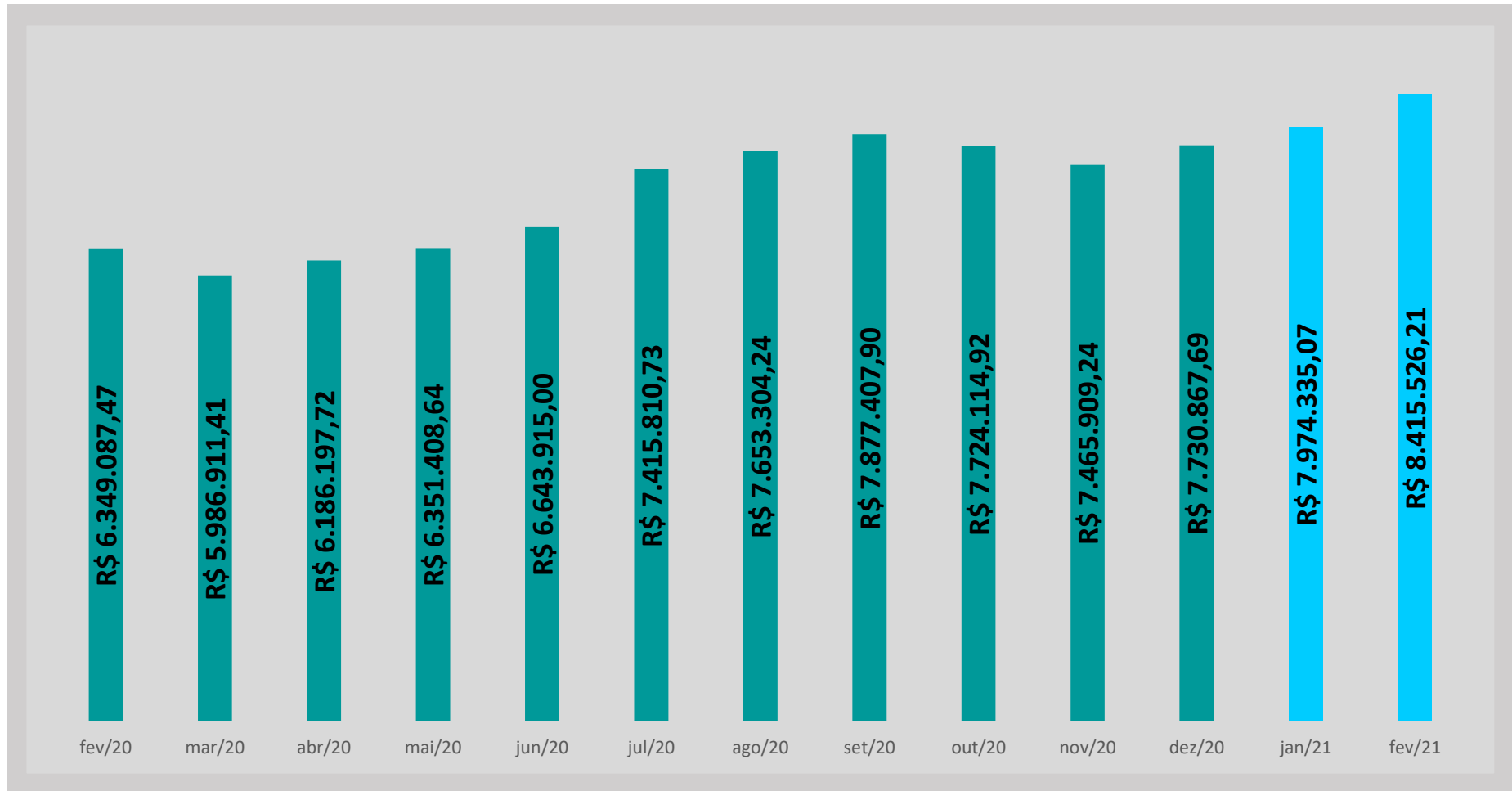




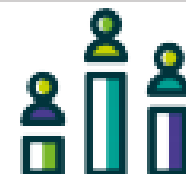
# Carteira de Crédito



# 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