

# Relatório Mensal de Gestão





**JUNHO**  
**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	31/06/2021	PASSIVO	31/06/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>28.573.169,63</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>25.804.787,29</b>
Disponibilidades	1.644,69	Depósitos à Vista	974.459,56
Relações Interfinanceiras	4.738.547,65	Depósitos a Prazo	9.478.146,87
Operações de Crédito	23.690.075,33	Depósitos de Aviso Prévio	74,83
Outros Créditos	111.036,80	Obrigações por Emp e repasses	14.359.407,38
Outros Valores e Bens	31.865,16	Obrigações Sociais e estatutárias	494.067,60
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.965.933,20</b>	Obrigações Fiscais e Previdenciais	61.069,69
Investimentos	5.163.685,73	Outras Obrigações	437.561,36
Imobilizado de Uso	800.271,73	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>8.734.315,54</b>
Ativos Intangíveis	-	Capital Social	5.246.684,93
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.539.102,83</b>	Reserva	2.967.109,95
		Sobras ou Perdas Acumuladas	354.466,91
		<b>TOTAL DO PASSIVO + PL</b>	<b>34.539.102,83</b>



# Demonstração do Resultado do Exercício - DRE



DESCRIÇÃO	JUNHO 2021
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>315.556,25</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	316,99
Rendas de Empréstimos	296.722,80
Rateio da Centralização Financeira	18.516,46
<b>( - ) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>(97.424,90)</b>
Despesas de Captação	(44.541,60)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(52.883,30)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(289.893,37)</b>
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>(329.782,60)</b>
<b>(+ ) Receitas Operacionais</b>	<b>39.889,23</b>
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>(71.762,02)</b>
<b>Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>23.060,93</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito</b>	<b>50.859,98</b>
<b>( - ) Provisões Dev. Duvidosos</b>	<b>(30.076,21)</b>
<b>( - ) Provisão Passivas</b>	<b>1.570,65</b>
<b>( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas</b>	<b>706,51</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(48.701,09)</b>
<b>( - ) Perda de Capital</b>	<b>-</b>
<b>(+ ) Ganhos de Capital</b>	<b>-</b>
<b>Resultado</b>	<b>(48.701,09)</b>



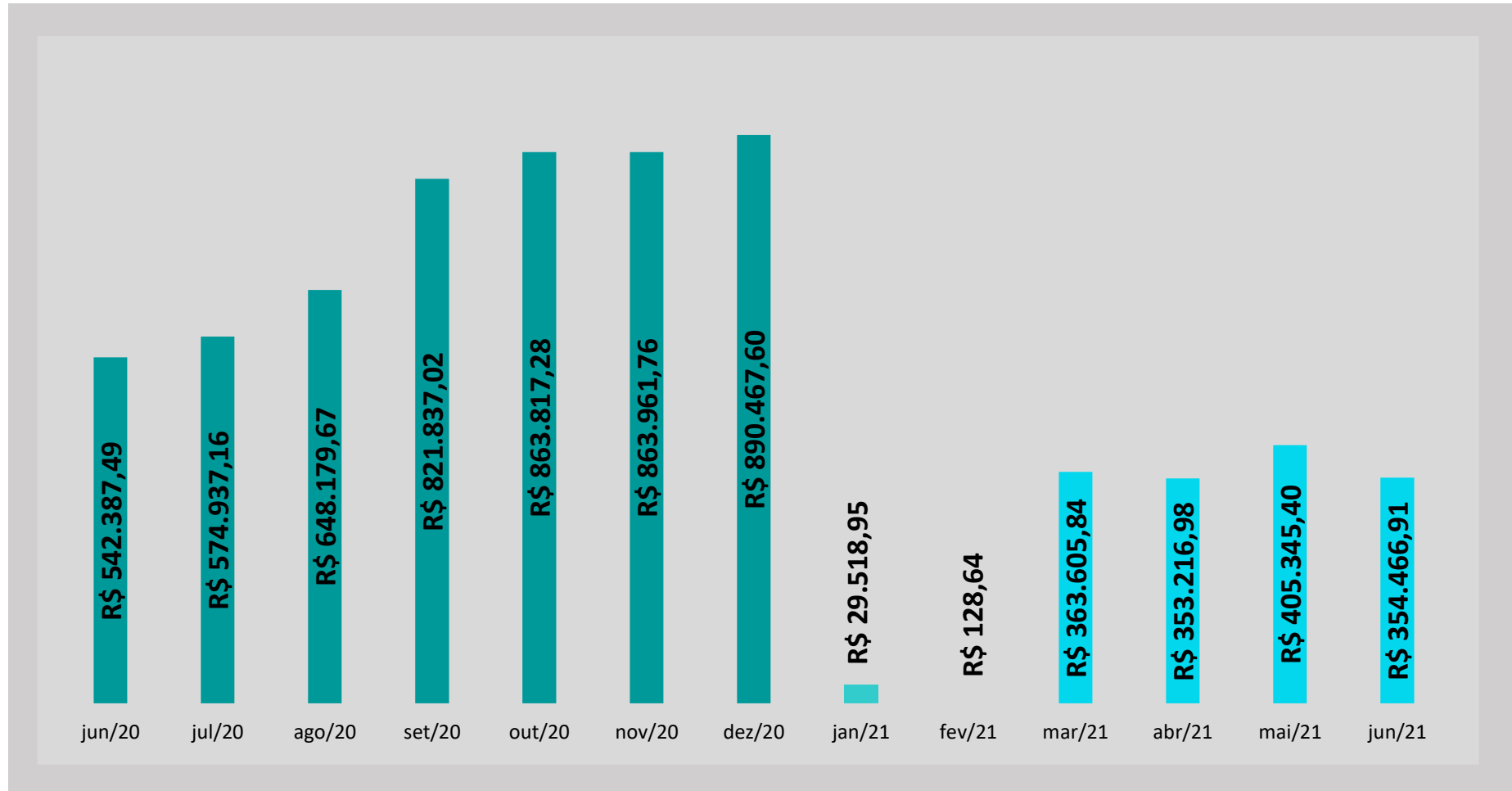
# Composição da Carteira de Crédito



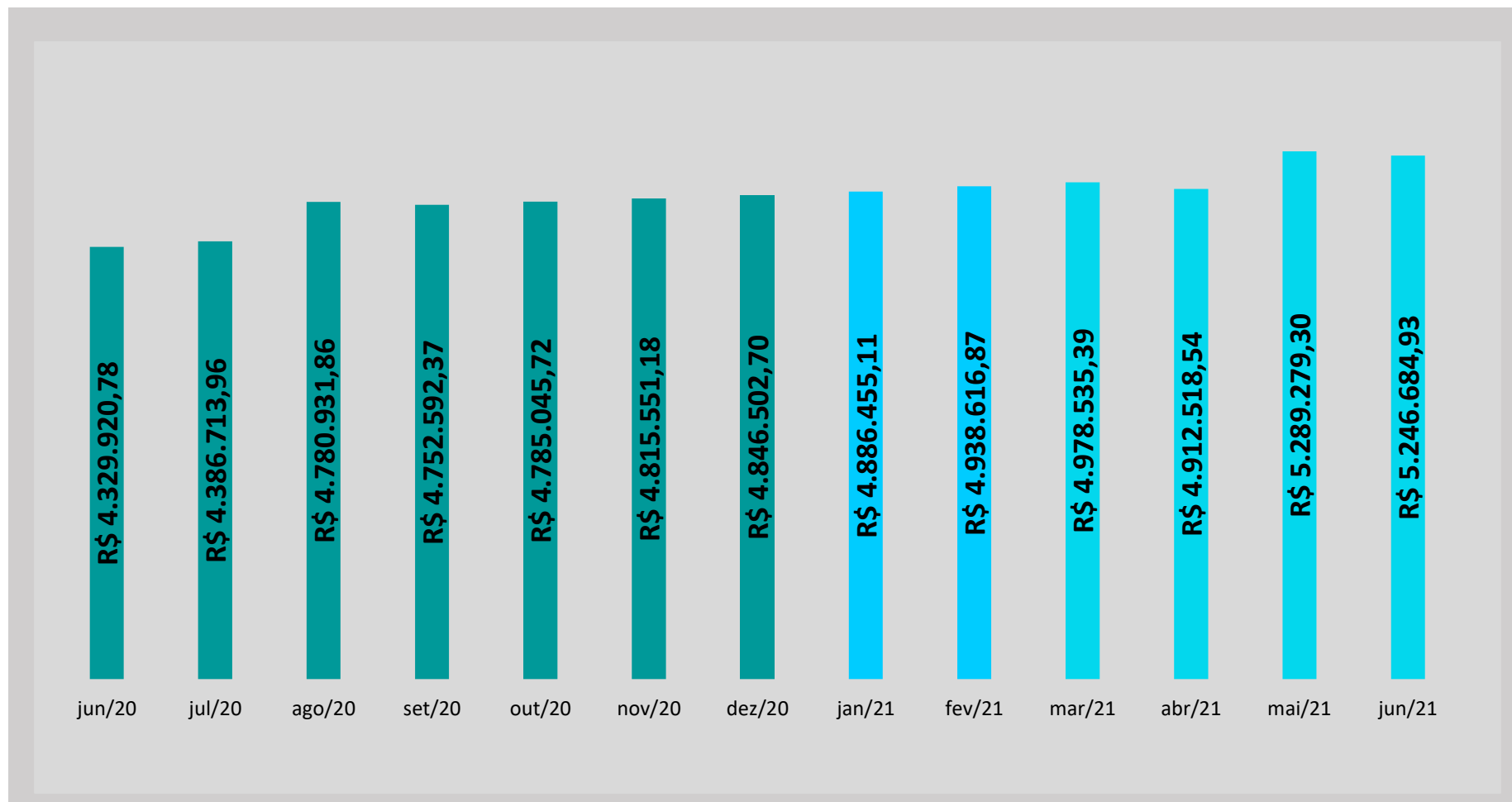
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 23.295.541,64	93,67%	3,65%	0,33%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 646.063,24	2,60%	2,79%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 579.250,18	2,33%	44,24%	7,74%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 347.394,10	1,40%	15,23%	0,00%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 673,71	0,00%	30,00%	0,00%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 541,99	0,00%	6,38%	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 24.869.464,86</b>	<b>100,00%</b>	<b>4,74%</b>	<b>0,49%</b>



# Sobras Acumuladas

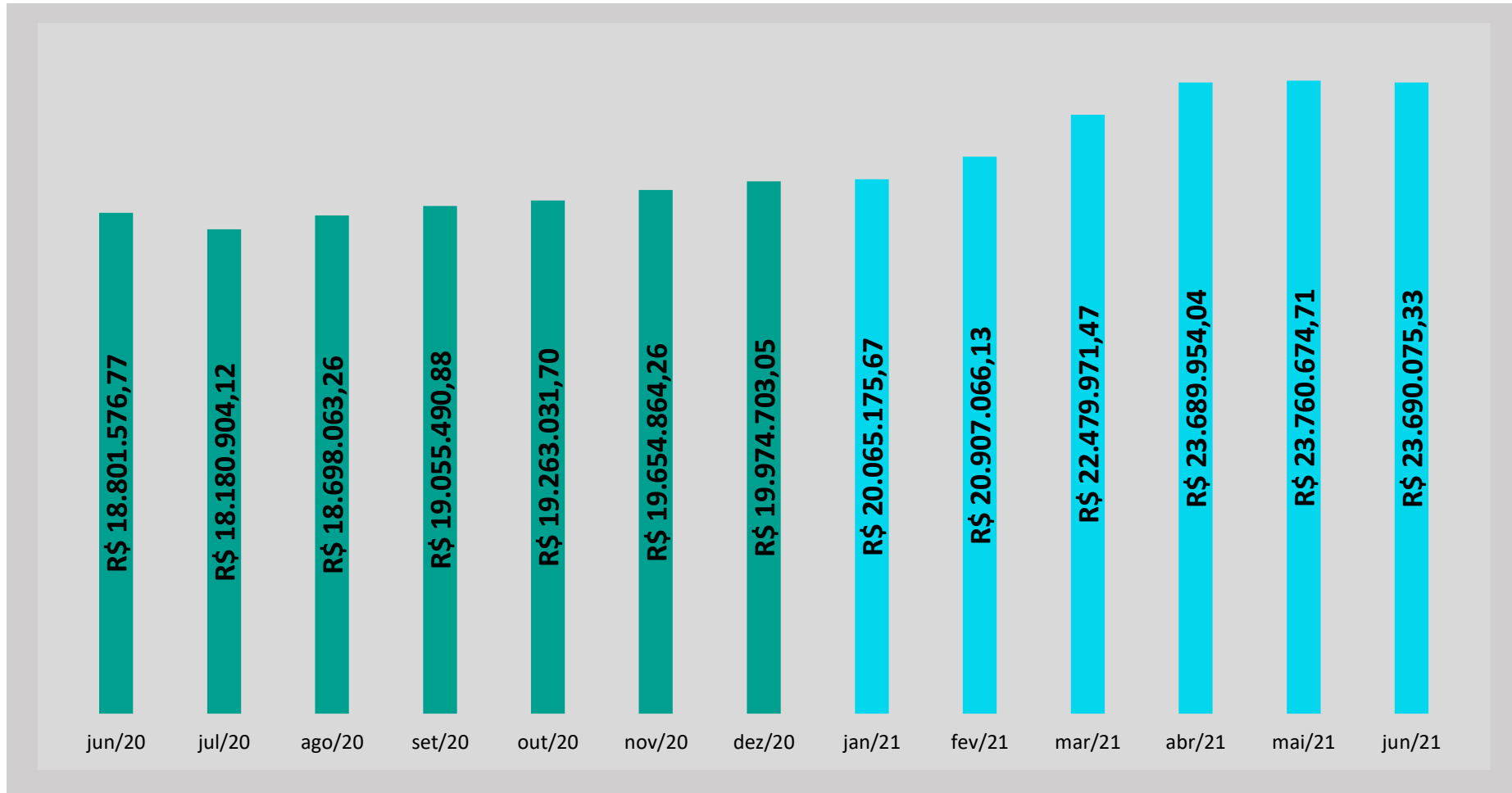


# Conta Capital

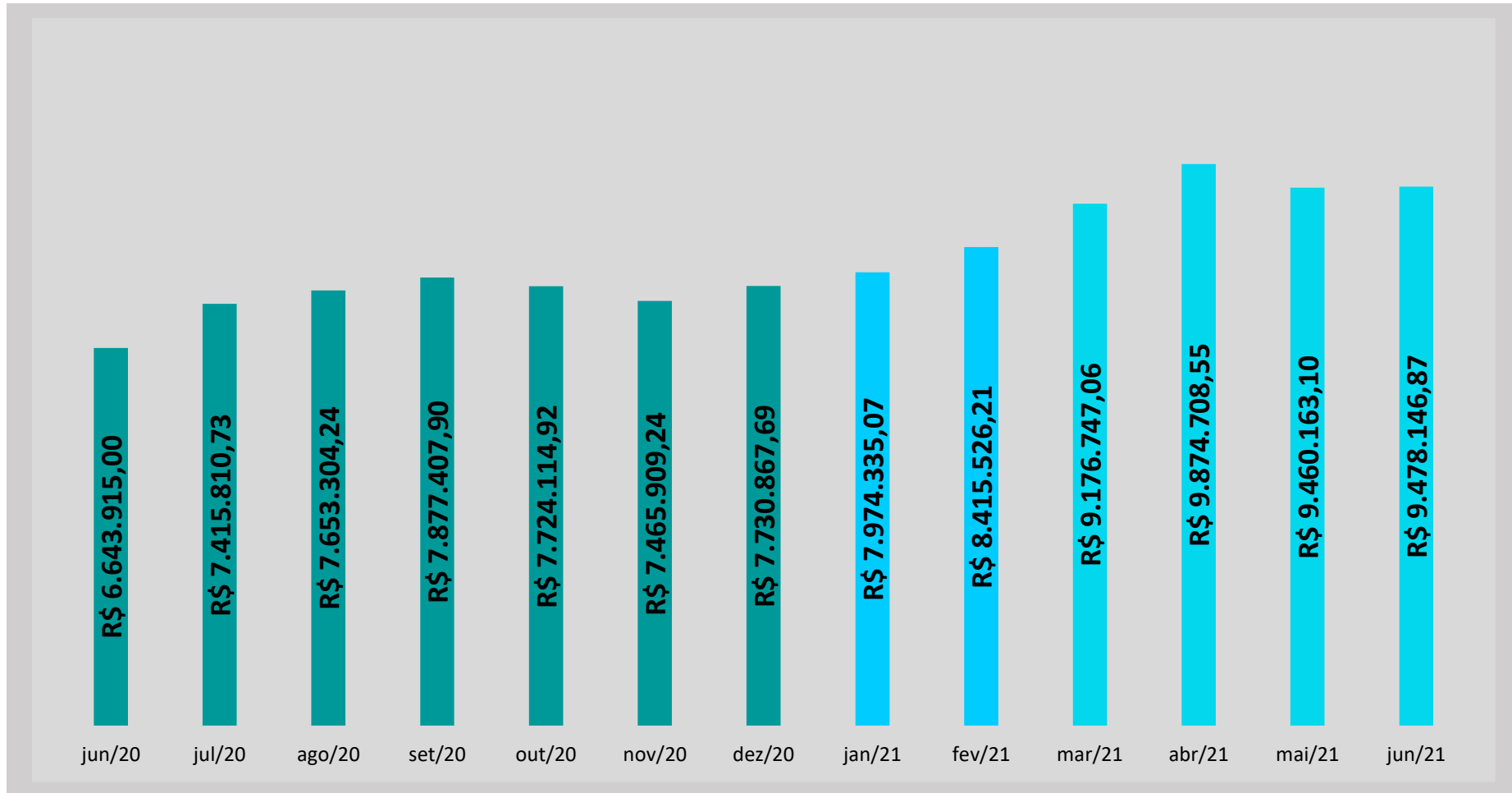




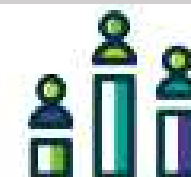
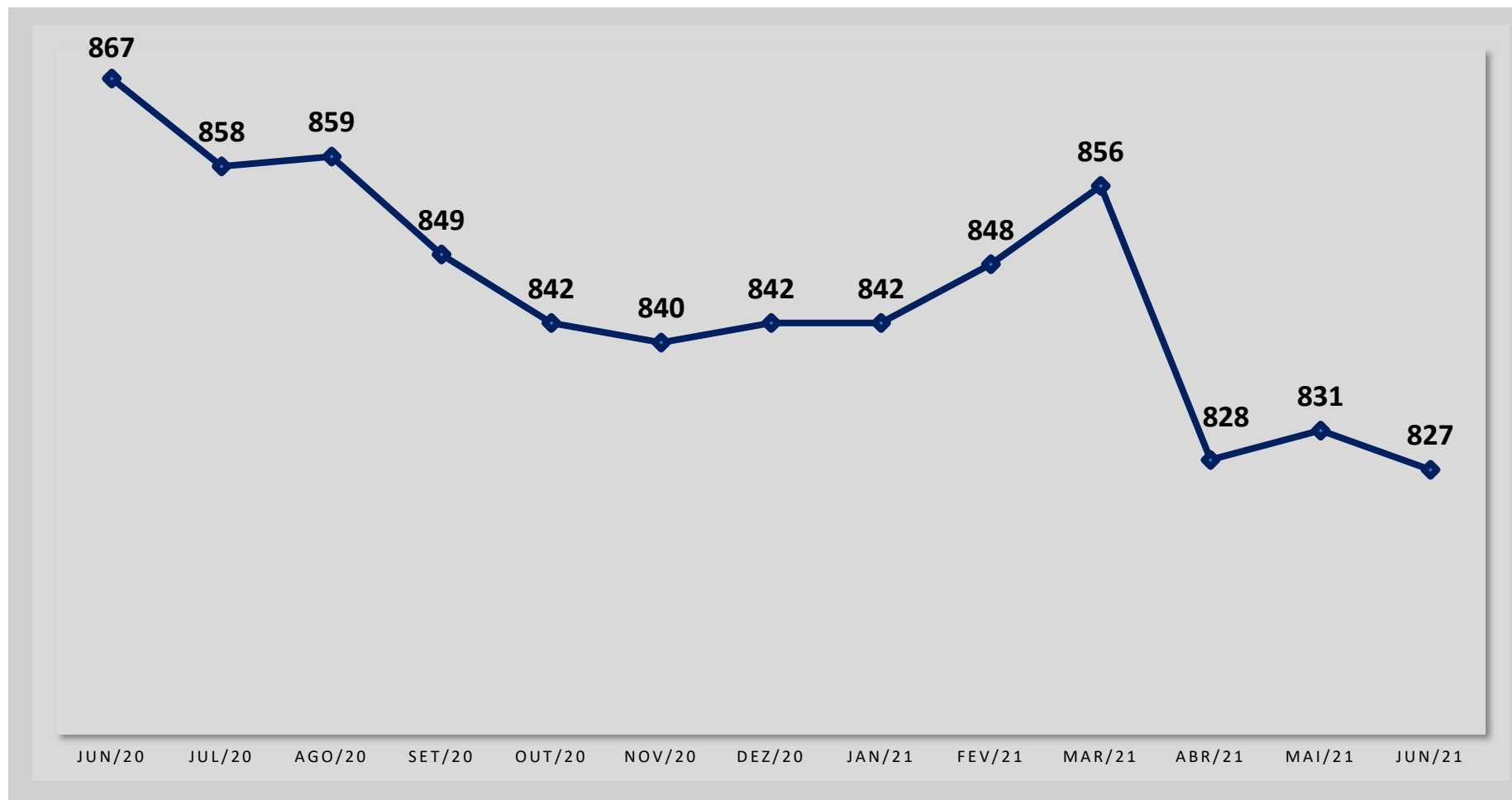
# Carteira de Crédito



# 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)