

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSais

CONTAS DE RESULTADO CREDORAS						
DESCRIÇÃO / MESES	janeiro-24	fevereiro-24	março-24	abril-24	1º Sem. 2024	Acumulado 2024
RESULTADO DE OPERAÇÕES FINANCEIRAS	665.402,00	527.668,26	571.425,39	607.423,41	2.371.919,06	2.371.919,06
Rendas de Adiantamento a Depositantes	934,54	1.236,45	1.227,34	1.583,10	4.981,43	4.981,43
Rendas de Operações de Crédito - Adiantamento a Depositantes	934,54	1.236,45	1.227,34	1.583,10	4.981,43	4.981,43
Rendas de Empréstimos	263.763,07	253.301,72	246.671,87	267.889,57	1.031.626,23	1.031.626,23
Credito Pessoal	18.700,27	18.172,12	19.177,44	18.213,71	74.263,54	74.263,54
Credito Pessoal - Consignado	8.784,42	9.055,36	10.000,55	9.532,52	37.372,85	37.372,85
Capital de Giro	119.015,91	112.249,11	119.434,72	112.495,69	463.195,43	463.195,43
Empréstimo Simples - R.P.L.	60.849,73	55.877,92	55.919,74	62.986,63	235.634,02	235.634,02
Rendas de Cheque Especial	31.537,89	27.376,68	23.601,45	31.790,29	114.306,31	114.306,31
Cheque Especial - Mei	36,35	140,82	174,52	91,02	442,71	442,71
TÍTULOS DESCONTADOS - R.P.L.	2.715,91	2.845,30	2.818,64	2.709,19	11.089,04	11.089,04
CHEQUES DESCONTADOS	-	-	-	-	-	-
JUROS DE MORA	-	-	-	-	-	-
Financiamento RPL	10.371,62	10.111,06	12.240,24	11.980,97	44.703,89	44.703,89
Renegociação de Dívidas	126,09	192,81	61,82	180,36	561,08	561,08
Rendas de Juros de Mora	2.492,10	17.213,58	2.656,68	2.798,61	25.160,97	25.160,97
Renegociação de Dívidas	-	-	385,50	14.845,58	15.231,08	15.231,08
Ganhos Auferidos - Reneg. De Dívidas	9.132,78	66,96	200,57	265,00	9.665,31	9.665,31
Rendas de Títulos de Renda Fixa	871.961,23	733.798,00	784.264,28	820.980,17	3.211.003,68	3.211.003,68
Rendas de Recibo de Depósito Cooperativo - RDC Pós-Fixado (Cecresp)	732.279,63	614.285,49	659.622,80	685.174,11	2.691.362,03	2.691.362,03
Rendas de Recibo de Depósito Cooperativo - RDC Pré -Fixado Curto Prazo(Cecresp)	-	-	-	-	-	-

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAI

Fundos Renda Fixa - Aplicação Fundo Cecresp	139.681,60	119.512,51	124.641,48	135.806,06	519.641,65	519.641,65
Rendas por Serviço de Pagamento	24.006,56	22.687,06	23.993,38	24.703,24	95.390,24	95.390,24
Rendas intercâmbio - Cartões	24.006,56	22.687,06	23.993,38	24.703,24	95.390,24	95.390,24
Outras Receitas Operacionais	36.385,11	25.721,41	28.116,17	52.027,11	142.249,80	142.249,80
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	20.247,64	623,69	3.406,54	27.261,22	51.539,09	51.539,09
Recuperação de Encargos e Despesas	-	-	-	-	-	-
ingressos de Depósitos intercooperativos	-	-	-	-	-	-
Rendas Por Avais e Fianças Honrados	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas juros Cartão de Crédito	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas Juros Cartão de Crédito	15.295,38	22.365,89	22.660,39	22.510,10	82.831,76	82.831,76
TAXA DE ADMINIST.PARA FUNCIONAMENTO DA COOPERATIVA	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	842,09	2.731,83	2.049,24	2.255,79	7.878,95	7.878,95
Crédito Receita SIPAG - Faturamento	-	-	-	-	-	-
Crédito Receita SIPAG - Antecipação	-	-	-	-	-	-
Premiações - CNV - Cartões	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas intercâmbio Cartão de Crédito	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas intercâmbio Cartão de Débito	-	-	-	-	-	-
Deduções e Abatimentos	-	-	-	-	-	-
Distribuição De Sobras Da Central	-	-	-	-	-	-
Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas de Seguro PPR Cartão	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	106.502,80	30.455,97	39.432,48	31.184,69	207.575,94	207.575,94

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	33.169,39	11.530,70	7.783,88	4.424,79	56.908,76	56.908,76
Rev Pdd - Crédito Pessoal e CDC	33.749,78	4.561,15	2.478,13	4.536,17	45.325,23	45.325,23
Rev Pdd - Crédito Pessoal - Consignado	160,77	210,42	130,87	156,19	658,25	658,25
Rev PDD - Capital de Giro	39.422,86	14.153,70	29.039,60	22.067,54	104.683,70	104.683,70
Despesa de Captação	(627.438,09)	(528.698,69)	(541.621,61)	(580.240,33)	(2.277.998,72)	(2.277.998,72)
Despesa de Contribuição do Fundo Garantidor - FGCoop	(10.713,22)	(10.833,66)	(10.658,52)	(10.704,14)	(42.909,54)	(42.909,54)
REVERSÕES DE PROVISÕES OPERACIONAIS	17.865,38	9.659,18	4.949,13	6.600,04	39.073,73	39.073,73
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Adiantamento a Depositantes	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Empréstimos	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Cheque Especial	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Conta Garantida	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Outros Créditos	90,99	700,20	169,50	-	960,69	960,69
Outras	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Outras	17.774,39	8.958,98	4.779,63	6.600,04	38.113,04	38.113,04
OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	22.142,66	26.216,20	25.328,80	26.108,50	99.796,16	99.796,16
Rendas de Cobrança	12.543,66	14.624,70	14.562,80	16.078,50	57.809,66	57.809,66
Rendas de Serviços Prioritários - PF	2.084,50	2.046,50	2.312,50	2.150,00	8.593,50	8.593,50
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	22,50	-	150,00	60,00	232,50	232,50
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ - Cadastro	460,00	580,00	405,00	315,00	1.760,00	1.760,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ - Contas de Depósitos	309,00	337,50	69,50	191,50	907,50	907,50
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ - Transferência de Recursos	2.887,50	2.700,00	2.422,50	2.490,00	10.500,00	10.500,00

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSais

Rendas de Tarifas Bancárias - PJ - Operações de Crédito	2.437,00	3.924,00	2.969,00	2.676,00	12.006,00	12.006,00
Outras Rendas de Tarifas Bancárias - PJ (BANCOOB)	1.398,50	2.003,50	2.437,50	2.147,50	7.987,00	7.987,00
RENDAS DE PARTICIPAÇÕES	411,81	165,00	-	-	576,81	576,81
Rendas de Ajustes de investimentos Cecresp/Bancoob	411,81	165,00	-	-	576,81	576,81
RENDAS DE OUTROS SERVIÇOS - ATOS COOPERATIVOS	4.780,00	6.604,50	6.900,69	6.378,63	24.663,82	24.663,82
Rendas de Outros Serviços - Tarifa Anuidade Cartão de Crédito	4.675,00	6.484,50	6.795,69	6.288,63	24.243,82	24.243,82
Rendas de Outros Serviços - Atos Cooperativos	105,00	120,00	105,00	90,00	420,00	420,00
RENDAS DE OUTROS SERVIÇOS - ATOS NÃO COOPERATIVOS	17.692,68	14.221,12	12.735,10	13.723,77	58.372,67	58.372,67
Rendas Convênio - Energia Elétrica e Gás	188,60	180,32	183,08	188,31	740,31	740,31
Rendas Convênio - Saneamento	212,90	195,81	193,16	202,52	804,39	804,39
Rendas Convênio - Telecomunicações	463,21	476,36	454,87	454,51	1.848,95	1.848,95
Rendas Convênio - Tributos Municipais	214,03	233,72	294,49	300,83	1.043,07	1.043,07
Rendas Convênio - Tributos Estaduais	151,98	105,25	88,93	87,54	433,70	433,70
Tarifa SMS	28,00	28,00	21,00	28,00	105,00	105,00
Rendas de Transações interfinanceiras	5.386,08	5.706,13	5.289,77	5.393,28	21.775,26	21.775,26
RENDAS ADESÃO SICOOB TAG	42,50	23,10	35,50	38,50	139,60	139,60
Rendas com TED	45,00	15,00	22,50	405,00	487,50	487,50
Rendas Convênio - DPVAT	-	-	-	-	-	-
Rendas intercambio - Cartao de Credito	-	-	-	-	-	-
Rendas Convênio - Previdência Social INSS	31,50	21,00	21,00	15,54	89,04	89,04
Rendas Transações intercredis	84,34	55,69	26,94	88,66	255,63	255,63
Comissão Seguro PPR - Cartões			20,41	20,41	40,82	40,82
Rendas Convênio - Multas de Trânsito	9,29	5,04	3,40	8,91	26,64	26,64

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSais

Rendas intercambio - Cartao de Debito	-	-	-	-	-	-
Rendas Convênio - Tributos Federais	662,69	581,28	556,50	592,13	2.392,60	2.392,60
Renda de Convenios - Carnes/Assemelhados	165,00	165,00	327,00	162,00	819,00	819,00
Rendas Convênio - Arrecadação FGTS	528,87	512,40	510,57	27,45	1.579,29	1.579,29
Rendas Convênio - Seguros	437,41	395,89	379,84	432,74	1.645,88	1.645,88
Rendas Convênio - Demais Empresas	54,95	51,10	50,89	56,00	212,94	212,94
Rendas Convênio - Recarga Telefonía on line	-	-	-	-	-	-
Rendas Convênio - Recarga Telefonía on line	78,45	70,95	92,25	75,40	317,05	317,05
Credito receita SIPAG - Credenciamento	-	-	-	-	-	-
Comissão de Cartão de Crédito	20,41	20,41	-	-	40,82	40,82
Crédito Receitas - Credenciamento	-	-	-	-	-	-
Comissão com Venda de Consórcio c/ Associados	1.882,16	1.022,72	495,23	-	3.400,11	3.400,11
Comissão com Venda de Seguros	1.554,98	772,08	672,91	1.757,42	4.757,39	4.757,39
OUTRAS RENDAS SERVIÇOS - ATOS NÃO COOPERATIVOS	-	-	-	-	-	-
RENDAS PRESTAÇÃO SERVIÇO - COMISSÃO POUPANÇA	4.549,88	2.012,21	1.854,54	1.873,00	10.289,63	10.289,63
RENDAS PRESTAÇÃO SERVIÇO - COMISSÃO CONSIG.BANCOOB	900,45	1.571,66	1.140,32	1.515,62	5.128,05	5.128,05
RENDAS PRESTAÇÃO SERV. - COMISSÃO REMESSA EXPRESSA	-	-	-	-	-	-
Rendas Prest. Serviço - Comissão Câmbio	-	-	-	-	-	-
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	1.889,92	-	-	-	1.889,92	1.889,92
Outras Rendas Não Operacionais - Ganhos de Capital	1.889,92	-	-	-	1.889,92	1.889,92
Receitas Não Operacionais	-	-	-	-	-	-

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSais

1. TOTAL DAS RECEITAS	730.184,45	584.534,26	621.339,11	660.234,35	2.596.292,17	2.596.292,17
------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	---------------------	---------------------

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

CONTAS DE RESULTADO DEVEDORAS						
DESCRIÇÃO / MESES	janeiro-24	fevereiro-24	março-24	abril-24	1º Sem. 2024	Acumulado 2024
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	215.083,30	243.616,72	259.472,04	224.278,93	942.450,99	942.450,99
APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS	150.735,44	65.450,52	61.257,14	91.824,62	369.267,72	369.267,72
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	23.619,32	27.041,34	24.744,20	25.867,48	101.272,34	101.272,34
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	-	-	-	-	-	-
APURAÇÃO DE RESULTADO	-	-	-	-	-	-
2. TOTAL DAS DESPESAS	389.438,06	336.108,58	345.473,38	341.971,03	1.412.991,05	1.412.991,05

Resultado Bruto Antes das Destinações de Atos Não-Cooperativos	340.746,39	248.425,68	275.865,73	318.263,32	1.183.301,12	1.183.301,12
Destinações para o FATES - Atos Não Cooperativos						-
Resultado Líquido Antes das Destinações Legais						-
Destinações para Reserva Legal (10%)						-
Destinações para o FATES - Atos Cooperativos (5%)						-
(+)Reversão de Despesas destinadas ao FATES conf. CCI 725/2021 - CCS	1.177,42	967,87	670,37	1.029,37	3.845,03	3.845,03
Sobras ou Perdas Apuradas 2023 - Resultado Gerencial	341.923,81	249.393,55	276.536,10	319.292,69	1.187.146,15	1.187.146,15