

## COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO RIO GRANDE LTDA - SICOOB UBERABA

## Análise do Resultado Mensal

	set/2022	ago/2022	Varição R\$	Varição %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.762.196</b>	<b>4.989.581</b>	<b>(227.386)</b>	<b>-5%</b>
Operações de Crédito	3.434.534	3.399.198	35.336	1%
<b>Aumento de R\$ 35.336</b>				
( + )R\$10.925 Rendas De Adiantamentos A Depositantes; ( - )R\$28.834 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; ( + )R\$5.084 Juros De Mora; ( + )R\$5.106 Crédito Pessoal; ( + )R\$70.848 Capital De Giro; ( + )R\$3.899 Empréstimos Com Garantias Bens Imóveis; ( - )R\$5.084 Cheques Descontados; ( - )R\$4.565 Juros De Mora; ( - )R\$9.747 Financiamentos - R.P.L.; ( + )R\$10.360 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; ( - )R\$11.582 Comercialização - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; ( + )R\$5.372 Custeio - Pecuária - Rec. Direc. À Vista; ( + )R\$4.290 Custeio - Pecuária - Poupança Rural; ( - )R\$5.188 Investimento - Pecuária - Poupança Rural; ( - )R\$20.614 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; ( + )R\$7.480 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
<b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>	<b>1.327.661</b>	<b>1.590.383</b>	<b>(262.722)</b>	<b>-17%</b>
<b>Redução de R\$ 262.722</b>				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.299.721)</b>	<b>(3.190.590)</b>	<b>890.869</b>	<b>-28%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.065.207)	(2.287.347)	222.139	-10%
<b>Redução de R\$ 222.139</b>				
( - )R\$217.773 Despesas Com Captação-R.D.C.				
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(192.402)</b>	<b>(185.578)</b>	<b>(6.824)</b>	<b>4%</b>
<b>Aumento de R\$ 6.824</b>				
( + )R\$6.824 Bancoob				
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(42.112)</b>	<b>(717.665)</b>	<b>675.553</b>	<b>-94%</b>
<b>Redução de R\$ 675.553</b>				
( + )R\$137.021 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( - )R\$223.942 Operações Crédito Liquidação Duvidosa				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.462.474</b>	<b>1.798.992</b>	<b>663.483</b>	<b>37%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(717.681)</b>	<b>(689.678)</b>	<b>(28.003)</b>	<b>4%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	556.295	589.814	(33.520)	-6%
<b>Redução de R\$ 33.520</b>				
( - )R\$11.380 Rendas De Cobrança; ( - )R\$23.956 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; ( + )R\$28.146 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; ( + )R\$42.214 Comissão Com Venda De Seguros C/ Não Associados; ( - )R\$62.469 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. Inss				
<b>Rendas de Tarifas</b>	<b>301.036</b>	<b>297.758</b>	<b>3.278</b>	<b>1%</b>
<b>Aumento de R\$ 3.278</b>				

## COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO RIO GRANDE LTDA - SICOOB UBERABA

## Análise do Resultado Mensal

	set/2022	ago/2022	Variação R\$	Variação %
( + )R\$594 Pacote De Serviços - Pf; ( + )R\$1.750 Tarifa De Cadastro; ( - )R\$1.940 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; ( + )R\$332 Tarifa Fornecimento De Cheque; ( - )R\$332 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; ( + )R\$3.920 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; ( - )R\$1.200 Tarifa Avaliação, Reav. Subst. Bens Rec. Garantia; ( - )R\$900 Tarifa Confecção/Renovação De Cadastro; ( - )R\$965 Tarifa Inclusão/Exclusão Do Ccf; ( + )R\$1.690 Tarifa Fornecimento De Cheque; ( + )R\$729 Tarifa Manutenção Conta Inativa; ( - )R\$2.020 Tarifa Pré-Depósito; ( - )R\$1.840 Tarifa Devolução De Cheques; ( + )R\$2.680 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; ( - )R\$1.280 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; ( - )R\$1.405 Tarifa Contra-Ordem, Oposição E Sustação Cheques; ( - )R\$606 Tarifa Pagamento Salário; ( + )R\$2.400 Tarifa Avaliação/Reavaliação/Substituição Bens; ( + )R\$1.626 Tarifa Pacote Tarifas				
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(817.494)</b>	<b>(843.458)</b>	<b>25.965</b>	<b>-3%</b>
<b>Redução de R\$ 25.965</b>				
( + )R\$4.737 Ajuda De Custo - Auxílio Alimentação / Refeição; ( - )R\$4.797 Alimentação Do Trabalhador; ( + )R\$2.679 F.G.T.S. Funcionários; ( + )R\$4.045 Inss Funcionários; ( - )R\$4.209 Inss Terceiros; ( - )R\$2.824 13º Salário; ( - )R\$12.864 Férias; ( - )R\$7.980 Aviso Prévio; ( - )R\$3.831 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts; ( - )R\$6.901 Prêmios De Produção; ( + )R\$10.336 Comissão Sobre Vendas De Produtos E Serviços				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(703.841)</b>	<b>(719.612)</b>	<b>15.771</b>	<b>-2%</b>
<b>Redução de R\$ 15.771</b>				
( + )R\$36.815 Aluguel De Imóveis; ( - )R\$5.250 Serviço De Limpeza; ( - )R\$5.521 Reparos E Conservação De Instalações; ( - )R\$6.785 Outras Despesas Materiais; ( + )R\$21.538 Manutenção De Sistema; ( + )R\$7.140 Promoções E Relações Públicas; ( + )R\$10.966 Propaganda E Publicidade; ( - )R\$21.046 Serviços Eventuais; ( - )R\$16.312 Outras Despesas De Serviços De Terceiros; ( - )R\$18.566 Multas E Juros				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(24.344)</b>	<b>(25.410)</b>	<b>1.066</b>	<b>-4%</b>
<b>Redução de R\$ 1.066</b>				
( - )R\$1.241 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; ( + )R\$157 Despesas De Contribuição Ao Pis/Pasep				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>122.633</b>	<b>135.280</b>	<b>(12.647)</b>	<b>-9%</b>
<b>Redução de R\$ 12.647</b>				
( - )R\$7.255 Outros; ( - )R\$3.369 Rendas Juros Cartão De Crédito; ( - )R\$2.582 Crédito Receita Sipag - Faturamento; ( - )R\$4.170 Deduções E Abatimentos				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(151.966)</b>	<b>(124.051)</b>	<b>(27.916)</b>	<b>23%</b>
<b>Aumento de R\$ 27.916</b>				
( + )R\$10.557 Descontos Concedidos - Operações De Crédito; ( + )R\$15.196 Perdas - Falhas De Gerenciamento; ( + )R\$11.176 Fates - Educacional; ( - )R\$7.161 Contrib. Ao Fundo Ressarc. Fraudes				
<b>PROVISÕES</b>	<b>54.369</b>	<b>(50.945)</b>	<b>105.314</b>	<b>-207%</b>
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>54.369</b>	<b>(50.945)</b>	<b>105.314</b>	<b>-207%</b>
<b>Redução de R\$ 105.314</b>				
( - )R\$107.030 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.799.162</b>	<b>1.058.369</b>	<b>740.794</b>	<b>70%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>0</b>	<b>(1.748)</b>	<b>1.748</b>	<b>-100%</b>
<b>Varição de R\$ 1.748</b>				
( - )R\$1.748 Perdas De Capital				

## COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DO VALE DO RIO GRANDE LTDA - SICOOB UBERABA

## Análise do Resultado Mensal

	set/2022	ago/2022	Variação R\$	Variação %
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.799.162</b>	<b>1.056.621</b>	<b>742.542</b>	<b>70%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(113.309)</b>	<b>(123.034)</b>	<b>9.725</b>	<b>-8%</b>
Redução de R\$ 9.725 ( + )R\$2.901 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( - )R\$12.626 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(45.983)</b>	<b>(44.985)</b>	<b>(998)</b>	<b>2%</b>
Aumento de R\$ 998				
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.639.870</b>	<b>888.601</b>	<b>751.268</b>	<b>85%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(157.931)</b>	<b>(6.260)</b>	<b>(151.671)</b>	<b>2423%</b>
Aumento de R\$ 151.671				
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.481.939</b>	<b>882.342</b>	<b>599.597</b>	<b>68%</b>
Aumento de R\$ 599.597				