

BALANCETE GERENCIAL						
3103 - SICOOB CREDIAGRO		UAR-06/ALTO PARANAIBA			Variações (Mês Atual/ Anterior)	
Período: 01/01/2018 a 31/01/2018						
ATIVO	dez/2017	jan/2018	jan/2017	R\$	%	
Disponibilidades	39.079.556	40.516.386	42.910.404	1.436.830	4%	
CAIXA	550.358	564.072	546.545	13.715	2%	
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	38.529.198	39.952.313	42.363.860	1.423.115	4%	
Operações de Crédito	45.371.148	48.521.581	45.840.263	3.150.433	7%	
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	128.689	210.315	121.414	81.627	63%	
EMPRÉSTIMOS	9.206.726	9.438.463	11.167.704	231.736	3%	
CONTA GARANTIDA	1.356.766	1.419.069	687.837	62.303	5%	
CHEQUE ESPECIAL	1.057.850	1.131.153	896.802	73.303	7%	
TITULOS DESCONTADOS	2.410.698	2.608.328	1.866.710	197.630	8%	
FINANCIAMENTOS	2.658.508	2.578.239	3.351.149	(80.269)	-3%	
OPERAÇÕES RENEGOCIADAS	4.524.311	4.699.505	4.152.480	175.193	4%	
FINANCIAMENTOS RURAIS	28.688.946	31.232.054	28.704.430	2.543.107	9%	
APLIC. COM RECURSOS LIVRES	6.304.927	6.401.536	0	96.609	2%	
APLICAÇÕES LIVRES	0	0	6.283.023	0	0%	
APLIC C/ REC DIRECIONADOS À VISTA OBRIG	16.262.292	17.857.790	0	1.595.498	10%	
APLIC COM REC DIRECIONADOS POUP RURAL	1.522.813	2.167.307	0	644.494	42%	
APLIC REPASSADAS REFINANCIADAS	0	0	22.421.407	0	0%	
RECURSOS DE FONTES PÚBLICAS	4.598.914	4.805.422	0	206.507	4%	
PROVISÕES P/ CRÉD. LIQ. DUVIDOSA	(4.661.347)	(4.795.546)	(5.108.263)	(134.199)	3%	
Outros Créditos	945.601	781.244	793.766	(164.357)	-17%	
DEPÓSITOS JUDICIAIS	694.266	695.619	629.980	1.352	0%	
OUTROS CRÉDITOS	251.335	85.626	163.785	(165.709)	-66%	
Outros Valores e Bens	1.848.629	1.850.017	33.680	1.388	0%	
BENS NÃO DE USO	1.807.948	1.807.948	0	0	0%	
DESPESAS ANTECIPADAS	40.681	42.069	33.680	1.388	3%	
Permanente	6.024.829	6.025.832	7.568.514	1.003	0%	
INVESTIMENTOS	5.613.860	5.613.860	5.327.490	0	0%	
CREDIMINAS	5.599.678	5.599.678	5.313.308	0	0%	
BANCOOB	13.182	13.182	13.182	0	0%	
OUTROS	1.000	1.000	1.000	0	0%	
IMOBILIZADO	410.969	411.972	2.241.024	1.003	0%	
TOTAL DO ATIVO	93.269.763	97.695.060	97.146.626	4.425.296	5%	
PASSIVO	dez/2017	jan/2018	jan/2017	R\$	%	
Depósito	35.648.882	37.520.658	43.095.244	1.871.775	5%	
DEPÓSITO A VISTA	11.058.785	12.134.786	13.089.891	1.076.001	10%	
DEPÓSITO A PRAZO	24.590.097	25.385.872	30.005.354	795.775	3%	
RDC	21.309.482	21.052.915	26.182.321	(256.567)	-1%	
LCA	3.280.615	4.332.957	3.823.032	1.052.341	32%	
Relações Interfinanceiras	23.287.323	26.093.898	22.812.788	2.806.575	12%	
Obrigações por Repasses	23.287.323	26.093.898	22.812.788	2.806.575	12%	
INST.OFICIAIS OUTROS	0	0	4.142.136	0	0%	
BANCOOB	18.838.775	21.101.495	18.670.652	2.262.720	12%	
CREDIMINAS	4.448.548	4.992.403	0	543.855	12%	
Outras Obrigações	3.158.882	2.855.191	3.028.523	(303.690)	-10%	
RECURSOS TRANSITÓRIOS	458.550	130.130	46.855	(328.420)	-72%	
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	446.196	96.755	23.134	(349.441)	-78%	
COB. E ARREC. DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS	12.354	33.375	23.721	21.021	170%	
PROVISÕES PASSIVOS CONTINGENTES	718.771	719.719	655.039	948	0%	
TRABALHISTAS	27.338	27.338	0	0	0%	
PIS RECEITAS	94.217	94.217	90.802	0	0%	
COFINS	500.721	500.721	482.355	0	0%	
PIS FOLHA	74.388	75.336	60.792	948	1%	
OUTROS	22.108	22.108	21.090	0	0%	
OUTRAS	1.981.560	2.005.343	2.326.629	23.782	1%	
Resultado Exercícios Futuros	58.678	68.384	90.837	9.707	17%	
P.L. Ajustado	31.115.999	31.156.929	28.119.234	40.930	0%	

BALANCETE GERENCIAL					
3103 - SICOOB CREDIAGRO			UAR-06/ALTO PARANAIBA		Variações (Mês Atual/ Anterior)
Período: 01/01/2018 a 31/01/2018					
CAPITAL SOCIAL	19.789.545	19.780.971	18.678.200	(8.574)	-0%
RESERVAS	7.703.736	9.152.823	6.982.881	1.449.088	19%
SOBRAS/PERDAS	3.622.719	2.223.135	2.458.153	(1.399.584)	-39%
TOTAL DO PASSIVO	93.269.763	97.695.060	97.146.626	4.425.296	5%

BALANCETE GERENCIAL						
3103 - SICOOB CREDIAGRO		UAR-06/ALTO PARANAIBA			Variações (Mês Atual/ Anterior)	
Período: 01/01/2018 a 31/01/2018						
APURAÇÃO DE RESULTADO	dez/2017	jan/2018	jan/2017	R\$	%	
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	985.959	964.074	1.151.430	(21.886)	-2%	
Operações de Crédito	763.344	731.573	709.612	(31.770)	-4%	
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	222.616	232.501	441.819	9.885	4%	
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(309.124)	(316.543)	(446.085)	(7.420)	2%	
Operações de Captação no Mercado	(125.998)	(137.170)	(310.517)	(11.172)	9%	
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	(183.125)	(179.373)	(135.567)	3.752	-2%	
MARGEM FINANCEIRA	676.836	647.531	705.346	(29.305)	-4%	
Rendas de Serviços	116.801	123.895	111.645	7.093	6%	
Outras Rendas Operacionais	68.559	31.276	256.477	(37.283)	-54%	
Outras Despesas Operacionais	(364.126)	(76.405)	(219.513)	287.722	-79%	
Custos Serviços Bancários	(23.217)	(20.510)	(35.657)	2.707	-12%	
Rateio Crediminas	(37.089)	(26.695)	(32.291)	10.394	-28%	
Depreciação/Amortização	(7.294)	(7.325)	(7.049)	(31)	0%	
Contribuição FGD/FGS /FGCOOP	(5.123)	(4.906)	(5.671)	217	-4%	
Passivos Contingentes	0	0	(905)	0	0%	
Despesas de Juros ao Capital	(256.358)	0	(121.317)	256.358	-100%	
Outras Desp. Operacionais	(19.563)	(15.990)	(16.623)	3.573	-18%	
Despesas de Provisões Passivas	(15.484)	(979)	0	14.504	-94%	
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	498.069	726.297	853.954	228.227	46%	
Despesas Administrativas	(352.499)	(338.135)	(332.033)	14.364	-4%	
Água e Energia	(2.747)	(2.870)	(3.292)	(123)	4%	
Aluguéis e Arrendamentos	(4.316)	(3.503)	(5.499)	812	-19%	
Comunicações	(11.808)	(14.859)	(13.208)	(3.052)	26%	
Honorários	(81.858)	(66.180)	(66.180)	15.678	-19%	
Despesas de Pessoal	(165.299)	(174.102)	(156.404)	(8.803)	5%	
Manutenção e Conservação	(5.571)	(3.483)	(3.326)	2.089	-37%	
Materiais	(4.212)	(3.072)	(3.318)	1.140	-27%	
Processamento de Dados	(16.898)	(14.929)	(23.292)	1.969	-12%	
Promoções e Relações Públicas	(12.681)	(11.526)	(3.768)	1.156	-9%	
Serviços de Terceiros	(12.150)	(13.841)	(13.624)	(1.691)	14%	
Vigilância e Segurança	(7.559)	(9.410)	(6.598)	(1.850)	24%	
Transportes e Viagens	(11.049)	(8.845)	(6.724)	2.205	-20%	
Outras Administrativas	(16.351)	(11.517)	(26.797)	4.835	-30%	
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(22.184)	0	441	22.184	-100%	
Despesas não Operacionais	(30.431)	0	(27)	30.431	-100%	
Receitas Não operacionais	8.247	0	468	(8.247)	-100%	
RESULTADO ANTES DO CL	123.386	388.161	522.362	264.775	215%	
Resultado do CL	(247.707)	(157.522)	(106.630)	90.185	-36%	
Provisionamento / Reversão de CL	(284.157)	(166.331)	(110.187)	117.826	-41%	
Recuperação Créditos Baixados p/ Prejuízo	36.450	8.809	3.557	(27.641)	-76%	
RESULTADO DO MÊS	(124.321)	230.639	415.733	354.961	-286%	
Desp. de Juros ao Capital do mês	256.358	0	121.317	(256.358)	-100%	
RESULTADO DO MÊS (-) Juros ao Capital	132.037	230.639	537.050	98.603	75%	
RESULTADO ACUMULADO	3.622.719	230.639	415.733	(3.392.080)	-94%	
Desp. de Juros ao Capital Acumulado	1.300.618	0	121.317	(1.300.618)	-100%	
RESULTADO ACUMULADO (-) Juros ao Capital	4.923.337	230.639	537.050	(4.692.697)	-95%	