

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO
3103 - SICOOB CREDIAGRO Período: 01/03/2018 a 31/03/2018

ORIGEM DE RECURSOS	fev/2018	mar/2018	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS	36.346.108	39.963.124	3.617.016	10%
Depósito a Vista	11.242.501	11.508.693	266.191	2%
Pessoa Física	9.115.025	9.225.499	110.474	1%
Pessoa Jurídica	2.127.477	2.283.194	155.717	7%
Depósito a Prazo	25.103.607	28.454.431	3.350.825	13%
RDC	20.908.613	24.118.744	3.210.132	15%
LCA	4.194.994	4.335.687	140.693	3%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	26.280.107	27.136.909	856.802	3%
Bancoob/Outros	21.258.859	22.085.030	826.171	4%
Cooperativa Central	5.021.248	5.051.879	30.631	1%
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.942.348	2.996.819	54.471	2%
Recursos Transitórios	78.180	41.637	(36.543)	-47%
Provisão Tributos Federais	6.096	4.752	(1.344)	-22%
Coobrigações	265.740	277.431	11.691	4%
Outros	2.592.332	2.672.999	80.666	3%
RESULTADOS DE EXER. FUTUROS	68.042	66.741	(1.301)	-2%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.476.873	31.960.396	483.523	2%
Capital Social	19.789.177	19.769.191	(19.986)	0%
Reservas	9.152.823	9.152.823	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Anterior	1.992.495	1.992.495	0	0%
Sobras/Perdas Exerc. Atual	542.378	1.045.887	503.509	93%
TOTAL	97.113.478	102.123.988	5.010.510	5%

APLICAÇÃO DE RECURSOS	fev/2018	mar/2018	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	39.994.215	43.843.958	3.849.743	10%
Caixa	615.421	744.459	129.038	21%
Centralização Financeira	39.378.794	43.099.499	3.720.705	9%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	48.406.923	49.319.966	913.044	2%
Adiantamento a Depositantes	178.791	136.159	(42.632)	-24%
Empréstimos Totais	11.395.918	11.401.924	6.005	0%
Empréstimos	9.105.144	8.993.346	(111.798)	-1%
Conta Garantida	811.155	1.202.101	390.945	48%
Cheque Especial	1.479.619	1.206.477	(273.142)	-18%
Títulos Descontados	2.811.627	2.987.900	176.273	6%
Financiamentos	2.603.179	2.702.102	98.922	4%
Operações Renegociadas	4.720.036	4.787.624	67.589	1%
Financiamentos Rurais Totais	31.532.450	32.171.533	639.083	2%
Financiamentos Rurais RPL	6.538.311	6.376.855	(161.456)	-2%
Financiamentos Rurais Direcionados	20.176.322	20.995.654	819.332	4%
Financiamentos Rurais Fontes Públicas	4.817.817	4.799.024	(18.793)	0%
Provisão para Oper. Crédito	(4.835.078)	(4.867.275)	(32.196)	1%
OUTROS CRÉDITOS	868.978	847.212	(21.766)	-3%
Depósito da PIS/COFINS	647.121	648.033	912	0%
Outros	221.857	199.179	(22.678)	-10%
BENS NÃO DE USO PRÓPRIO	1.807.948	1.807.948	0	0%
PERMANENTE	6.035.415	6.304.904	269.489	4%
Investimentos	5.613.860	5.888.628	274.768	5%
Imobilizado	421.555	416.276	(5.279)	-1%
TOTAL	97.113.478	102.123.988	5.010.510	5%

RELATÓRIO DE APURAÇÃO DO RESULTADO - COMPARATIVO
3103 - SICOOB CREDIAGRO Período: 01/03/2018 a 31/03/2018

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (A)	fev/2018	mar/2018	Variação R\$	Variação %
DEPÓSITOS A PRAZO	(110.684)	(136.941)	(26.257)	24%
RDC	(93.494)	(117.335)	(23.841)	26%
LCA	(17.190)	(19.606)	(2.416)	14%
REPASSES E EMPRÉSTIMOS	(166.673)	(186.550)	(19.876)	12%
Bancoob/Outros	(137.828)	(154.418)	(16.589)	12%
Cooperativa Central	(28.845)	(32.132)	(3.287)	11%
TOTAL	(277.357)	(323.491)	(46.134)	17%
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (B)	fev/2018	mar/2018	Variação R\$	Variação %
TESOURARIA	182.184	223.361	41.176	23%
Centralização Financeira	182.184	223.361	41.176	23%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	660.623	734.149	73.525	11%
Adiantamento a Depositantes	18.581	22.614	4.033	22%
Empréstimos Totais	246.075	268.751	22.676	9%
Empréstimos	135.705	166.965	31.260	23%
Conta Garantida	48.161	35.675	(12.486)	-26%
Cheque Especial	62.209	66.111	3.902	6%
Títulos Descontados	57.937	67.986	10.049	17%
Financiamentos	47.199	52.378	5.178	11%
Operações Renegociadas	57.188	62.220	5.032	9%
Financiamentos Rurais Totais	233.643	260.200	26.557	11%
Financiamentos Rurais RPL	73.574	81.040	7.466	10%
Financiamentos Rurais Direcionados	131.689	147.579	15.890	12%
Financiamentos Rurais Fontes Publicas	28.380	31.581	3.202	11%
TOTAL	842.808	957.509	114.702	14%
(=) MARGEM FINANCEIRA (B) + (A)	565.451	634.019	68.568	12%
(-/+) Provisão/Reversão de CL/Garantias Prestadas	(54.199)	(85.176)	(30.977)	57%
(+) Recuperação de Prejuízo	1.107	6.464	5.357	484%
(=) RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	512.359	555.307	42.948	8%
(+) Outras Receitas Operacionais	367.104	554.131	187.027	51%
(+) Rendas de Serviços	135.112	118.631	(16.481)	-12%
(+) Cartões	16.199	15.732	(466)	-3%
(+) Seguros	19.308	20.542	1.234	6%
(+) SIPAG	13.269	7.791	(5.479)	-41%
(+) Tarifas C/C	45.419	46.346	927	2%
(+) Rendas Cobrança Bancária	2.593	3.381	788	30%
(+) Consórcio	11.638	2.991	(8.647)	-74%
(+) Poupança	7.169	7.088	(80)	-1%
(+) Consignado Bancoob	6.964	2.280	(4.684)	-67%
(+) Sicoob Previ	660	0	(660)	-100%
(+) Outras Rendas de Serviços	11.894	12.481	586	5%
(+) Outras Rendas	231.992	435.500	203.508	88%
(-) Outras Despesas Operacionais	(212.142)	(181.905)	30.238	-14%
(-) Custos de Serviços Bancários	(17.847)	(16.661)	1.186	-7%
(-) Despesas com Cartões	(6.812)	(2.232)	4.580	-67%
(-) Rateio da Central	(33.290)	(29.663)	3.628	-11%
(-) Depreciação/Amortização	(7.465)	(7.469)	(4)	0%
(-) Contribuição para Fundos Garantidores	(5.062)	(4.883)	179	-4%
(-) Despesas Tributos Federais	(6.375)	(45.100)	(38.725)	607%
(-) Despesas de Juros ao Capital	(124.679)	(63.503)	61.176	-49%
(-) Outras	(10.613)	(12.395)	(1.782)	17%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	667.321	927.533	260.212	39%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(355.582)	(424.771)	(69.189)	19%
(-) Água e Energia	(2.874)	(3.146)	(271)	9%
(-) Aluguéis e Arrendamentos	(3.706)	(3.470)	237	-6%
(-) Comunicações	(12.579)	(12.360)	219	-2%
(-) Honorários de Cons. Fiscal, Adm. e Diretoria	(68.279)	(75.616)	(7.337)	11%
(-) Despesa de Pessoal	(179.485)	(217.538)	(38.053)	21%
(-) Manutenção e Conservação	(9.359)	(4.605)	4.755	-51%
(-) Materiais	(2.089)	(7.282)	(5.193)	249%
(-) Processamento de Dados	(15.361)	(15.261)	101	-1%
(-) Promoções, Rel. Públicas, Propag. e Publicidade	(4.130)	(10.423)	(6.293)	152%
(-) Serviços de terceiros	(12.934)	(34.570)	(21.636)	167%
(-) Vigilância e Segurança	(9.736)	(8.743)	993	-10%
(-) Transportes e Viagens	(11.188)	(14.851)	(3.663)	33%
(-) Outras Administrativas	(23.861)	(16.908)	6.953	-29%
(+) Receitas não Operacionais	0	747	747	-
(=) RESULTADO DO MÊS	311.738	503.509	191.770	62%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO 1º SEMESTRE	542.378	1.045.887	503.509	93%
(=) RESULTADO ACUMULADO NO EXERCÍCIO	542.378	1.045.887	503.509	93%