

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

Análise do Resultado Mensal

	nov/2022	out/2022	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.841.168	4.849.444	(8.277)	0%
Operações de Crédito	3.394.147	3.501.417	(107.269)	-3%
Redução de R\$ 107.269				
(-)R\$12.863 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; (-)R\$23.106 Juros De Mora; (+)R\$18.262 Crédito Pessoal; (-)R\$50.992 Capital De Giro; (-)R\$12.141 Cheques Descontados; (-)R\$23.180 Financiamentos - R.P.L.; (+)R\$17.589 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$20.552 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$13.222 Comercialização - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$19.177 Custeio - Pecuária - Poupança Rural; (-)R\$21.164 Investimento - Agricultura - Poupança Rural; (-)R\$14.754 Investimento - Pecuária - Poupança Rural				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.447.020	1.348.027	98.993	7%
Aumento de R\$ 98.993				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.514.428)	(3.263.687)	(250.740)	8%
Operações de Captação no Mercado	(2.173.515)	(2.027.712)	(145.802)	7%
Aumento de R\$ 145.802				
(+)R\$124.858 Despesas Com Captação-R.D.C.				
Operações de Empréstimos e Repasses	(212.009)	(217.803)	5.794	-3%
Redução de R\$ 5.794				
(-)R\$5.794 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.128.904)	(1.018.172)	(110.732)	11%
Aumento de R\$ 110.732				
(+)R\$70.076 Rev Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$247.033 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados À Vista; (-)R\$62.156 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-)R\$41.840 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; (+)R\$249.430 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-)R\$294.321 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (+)R\$398.608 Pdd - Capital De Giro; (-)R\$55.622 Pdd - Crédito Pessoal				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.326.740	1.585.757	(259.017)	-16%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.192.790)	(836.269)	(356.521)	43%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	531.463	570.905	(39.441)	-7%
Redução de R\$ 39.441				
(+)R\$9.562 Rendas De Cobrança; (-)R\$14.046 Tarifa Anuidade Cartão De Crédito; (+)R\$7.948 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (-)R\$28.740 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (-)R\$33.571 Comissão Com Venda De Seguros C/ Não Associados; (+)R\$24.883 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. Inss				
Rendas de Tarifas	301.490	285.369	16.121	6%
Aumento de R\$ 16.121				
(-)R\$1.950 Tarifa De Cadastro; (-)R\$2.840 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (+)R\$2.000 Tarifa Avaliação, Reav. Subst. Bens Rec. Garantia; (+)R\$9.648 Tarifa Transferência Por Meio De Doc/Ted; (+)R\$5.007 Tarifa Pagamento Salário				

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

Análise do Resultado Mensal

	nov/2022	out/2022	Variação R\$	Variação %
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(941.352)	(867.698)	(73.654)	8%
Aumento de R\$ 73.654				
(+)R\$16.173 Inss Funcionários; (+)R\$27.962 Salários; (+)R\$13.646 13º Salário; (+)R\$19.986 Férias; (-)R\$13.193 Aviso Prévio; (-)R\$14.420 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(681.171)	(789.216)	108.045	-14%
Redução de R\$ 108.045				
(-)R\$73.624 Outras Despesas De Serviços De Terceiros				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(23.553)	(24.830)	1.277	-5%
Redução de R\$ 1.277				
(-)R\$1.898 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$629 Despesas De Contribuição Ao Pis/Pasep				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	130.057	112.609	17.448	15%
Aumento de R\$ 17.448				
(+)R\$4.157 Outros; (+)R\$5.716 Rendas Juros Cartão De Crédito; (+)R\$3.490 Rendas Multas Por Atraso - Cartão De Crédito; (+)R\$3.632 Outras Rendas Operacionais				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(509.724)	(123.407)	(386.317)	313%
Aumento de R\$ 386.317				
(+)R\$243.975 Descontos Concedidos - Operações De Crédito; (+)R\$104.292 Fates - Social				
PROVISÕES	(7.682)	7.729	(15.411)	-199%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(7.682)	7.729	(15.411)	-199%
Aumento de R\$ 15.411				
(-)R\$26.082 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (-)R\$10.671 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	126.269	757.217	(630.949)	-83%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	4.000	0	4.000 -	
Variação de R\$ 4.000				
(+)R\$4.000 Rendas De Aluguéis				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	130.269	757.217	(626.949)	-83%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(98.724)	(109.373)	10.649	-10%
Redução de R\$ 10.649				
(-)R\$6.500 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (-)R\$4.149 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(49.452)	(46.707)	(2.745)	6%
Aumento de R\$ 2.745				

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

Análise do Resultado Mensal

	nov/2022	out/2022	Varição R\$	Varição %
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	(17.907)	601.137	(619.045)	-103%
JUROS AO CAPITAL	(154.989)	(153.400)	(1.589)	1%
Aumento de R\$ 1.589				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(172.897)	447.737	(620.633)	-139%
Redução de R\$ 620.633				