

Resultado Julho de 2018

RESULTADO JULHO DE 2018

RESULTADO	779.804,77
ÍNDICE DE BASILÉIA	16,68%
ÍNDICE DE LIQUIDEZ	4,79%
SOBRAS MENSAIS	779.804,77
SOBRAS ACUMULADAS	5.614.694,66
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	140.818.629,47
20 MAIORES DEVEDORES	4,53%
20 MAIORES DEPOSITANTES	27,38%
DEPÓSITO A VISTA	18.989.712,82
DEPÓSITO A PRAZO	123.921.274,62
INADIMPLÊNCIA INAD 90	2,07%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	33.311.389
CAPITAL SOCIAL	16.799.546,98
ATIVOS	202.224.959,19

RESULTADO 1º SEMESTRE 2018- DRE

Fonte: GRC

	Janeiro	AV	FEVEREIRO	AV	MARÇO	AV	ABRIL	AV	MAIO	AV	JUNHO	AV
RECEITA FINANCEIRA	2.592.026,25	100%	2.299.149,62	100%	2.612.223,80	100%	2.591.784,01	100%	2.702.832,91	100%	2.758.597,21	100%
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	3.518,05	0,1%	2.278,49	0,1%	2.510,42	0,10%	3.597,67	0,14%	3.462,26	0,13%	3.212,00	0,12%
Rendas de Empréstimos Rateio da Centralização Financeira	2.306.618,28	89%	2.074.990,20	90%	2.364.686,74	90,52%	2.361.910,29	91,13%	2.464.094,60	91,17%	2.514.205,64	91,14%
Rendas de Financiamentos	268.294,87	10%	209.908,59	9%	232.182,24	8,89%	214.296,54	8,27%	223.467,07	8,27%	229.394,95	8,32%
	13.595,05	1%	11.972,34	0,5%	12.844,40	0,49%	11.979,51	0,46%	11.808,98	0,44%	11.784,62	0,43%
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	842.042,33	100%	737.164,10	100%	809.477,81	100%	779.647,95	100%	801.567,70	100%	781.925,46	100%
Despesas de Captação	763.249,61	91%	673.877,46	91%	734.954,78	91%	702.515,80	90%	721.299,64	90%	695.764,75	89%
Despesas de Empréstimos e Repasses	78.792,72	9%	63.286,64	9%	74.523,03	9%	77.132,15	10%	80.268,06	10%	86.160,71	11%
Resultado de Intermediação Financeira	1.749.983,92		1.561.985,52		1.802.745,99		1.812.136,06		1.901.265,21		1.976.671,75	
Resultado Operacional	870.732,50	100%	204.896,65	100%	1.129.997,32	200%	1.020.561,87	200%	969.121,57	300%	-1.034.375,94	300%
(-) Despesas Operacionais	1.102.134,71	127%	1.105.237,80	-539%	1.382.665,03	122%	1.237.395,00	121%	1.185.284,07	122%	-1.253.037,01	121%
(+) Receitas Operacionais	231.402,21	-27%	1.310.134,45	639%	252.667,71	-22%	216.833,13	-21%	216.162,50	-22%	218.661,07	-21%
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	879.251,42		1.766.882,17		672.748,67		791.574,19		932.143,64		942.295,81	
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	- 91.531,33	100%	101.686,56	100%	- 280.280,75	200%	160.502,37	200%	- 284.191,59	300%	-234.340,00	300%
(+) Recuperação de prejuízo	21.996,66	-24%	41.508,74	-41%	4.796,65	-2%	26.392,19	-16%	6.887,67	-2%	89.520,19	-38%
(-) Provisões Dev. Duvidosos	112.341,94	123%	141.246,01	139%	227.894,21	81%	190.049,53	118%	277.141,43	98%	-290.376,70	124%
(-) Provisão para Garantias Prestadas	-	-	996,27	1%	26.118,50	9%	4.209,37	-3%	12.883,43	5%	-32.429,08	14%
(-) Provisão para Outros Créditos	1.186,05	1%	953,02	1%	31.064,69	11%	1.054,40	1%	1.054,40	0%	-1.054,41	0%
Resultado Operacional	787.720,09		1.665.195,61		392.467,92		631.071,82		647.952,05		707.955,81	
(-) Perda de Capital	-	-	-	-	-	0%	0,02	0%	2,33	0%	-593,38	0%
(+) Ganhos de Capital	85,25		85,25		85,25		55,00		55,00		2.756,57	
Resultado Total	787.805,34		1.665.280,86		392.553,17		631.126,84		648.004,72		710.119,00	

RESULTADO 2º SEMESTRE JULHO - DRE

	Julho	AV
RECEITA FINANCEIRA	2.866.432,20	100%
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	4.093,66	0,14%
Rendas de Empréstimos	2.620.829,74	91,43%
Rateio da Centralização Financeira	229.741,54	8,01%
Rendas de Financiamentos	11.767,26	0,41%
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	828.051,06	100%
Despesas de Captação	737.309,18	89%
Despesas de Empréstimos e Repasses	90.741,88	11%
Resultado de Intermediação Financeira	2.038.381,14	
Resultado Operacional	- 992.392,65	400%
(-) Despesas Operacionais	- 1.246.941,95	126%
(+) Receitas Operacionais	254.549,30	-26%
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	1.045.988,49	
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	- 266.183,72	400%
(+) Recuperação de prejuízo	7.678,28	-3%
(-) Provisões Dev. Duvidosos	- 260.539,58	98%
(-) Provisão para Garantias Prestadas	- 12.227,46	5%
(-) Provisão para Outros Créditos	- 1.094,96	0%
Resultado Operacional	779.804,77	
(-) Perda de Capital		0%
(+) Ganhos de Capital		
Resultado total	779.804,77	

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

	VALORES	%	PROVISÃO	%	SALDO	%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	57.640,26	0,04%	11.290,99	0,33%	46.349,27	0,03%
EMPRESTIMOS - CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	88.162,51	0,06%	2.064,74	0,06%	86.097,77	0,06%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL/CONTA GARANTIDA	1.330.521,41	0,92%	77.883,94	2,30%	1.252.637,47	0,89%
PESSOA FÍSICA	1.322.104,59	0,92%	77.731,44	2,29%	1.244.373,15	0,88%
PESSOA JURÍDICA	8.416,82	0,01%	152,50	0,00%	8.264,32	0,01%
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	136.483.893,44	94,53%	2.347.289,12	69,20%	134.136.604,32	95,14%
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	5.386.539,38	3,73%	639.995,13	18,87%	4.746.544,25	3,37%
EMPRÉSTIMOS – OUTROS EMPRÉSTIMOS (sistema antigo)	12.412,55	0,01%	92,10	0,00%	12.320,45	0,01%
FINANCIAMENTOS - AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	606.132,89	0,42%	68.056,95	2,01%	538.075,94	0,38%
FINANCIAMENTOS - OUTROS FINANCIAMENTOS (cessão de crédito cartão do PA Bombeiros)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS (cessão de crédito cartão)	410.521,40	0,28%	245.228,77	7,23%	165.292,63	0,12%
				0,00%		
TOTAL:	144.375.823,84	100%	3.391.901,74	100%	140.983.922,10	100%

CAPITAL

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JUL 2018
Saldo Anterior	17.200.410,12	17.253.136,80	17.338.170,48	17.338.353,79	17.011.272,18	16.810.704,27	16.776.098,22
Integralização	138.839,45	141.049,45	142.519,49	140.669,45	104.524,91	187.074,91	168.428,45
Devolução (Desligamento)	19.988,55	7.104,29	1.568,25	198.579,82	18.566,01	3.981,60	600,01
Devolução (resgate)	66.124,22	48.911,48	140.767,89	272.231,00	286.526,81	217.699,36	145.033,20
Total de Devolução	86.112,77	56.015,77	142.336,18	470.810,82	305.092,82	221.680,96	145.633,21
Diferença	52.726,68	85.033,68	183,31	-330.141,37	-200.567,91	-34.606,05	22.795,24
Saldo Atual	17.253.136,80	17.338.170,48	17.338.353,79	17.011.272,18	16.810.704,27	16.776.098,22	16.798.893,46

QUADRO SOCIAL

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL
Total Anterior	5.280	5.323	5.377	5.444	5.486	5.584	5.667
Novos associados	46	55	69	101	102	84	69
Desligamentos	3	1	2	59	4	1	1
Diferença	43	54	67	42	98	83	68
Total Atual	5.323	5.377	5.444	5.486	5.584	5.667	5.735

FUNCIONÁRIOS

POSTO	JULHO	
	QUANT	%
SEDE	26	34%
BOMBEIROS	8	11%
TRT 8	7	9%
TST	8	11%
TRT 12	4	5%
CNC	3	4%
COMERCIAL	5	7%
FORO	5	7%
TRT 10	4	5%
MULTICANAL	3	4%
TRT 4	3	4%
TOTAL	76	100%
HOMENS	17	22%
MULHERES	59	78%

Orçado x Realizado

até Julho 2018

	Orçado	Realizado	% Realização	Δ Reais
RECEITAS	22.246.509,68	21.356.972,09	96,00%	-889.537,59
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	18.293.431,25	16.815.760,20	92%	- 1.477.671,05
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PARTICIPAÇÕES	840.256,56	769.242,68	92%	- 71.013,88
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS*	3.112.821,87	3.768.846,89	121%	656.025,02
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	-	3.122,32	100%	3.122,32
				-
	Orçado	Realizado	% Realização	Δ Reais
DESPESAS	17.795.804,28	15.730.428,03	111,61%	-2.065.376,25
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	5.582.452,34	5.028.971,22	109,91%	- 553.481,12
DESPESAS OBRIG. EMPREST/ REPASSE*	603.634,08	550.905,19	108,74%	- 52.728,89
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	9.479.900,59	8.021.270,30	115,39%	- 1.458.630,29
APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS*	1.849.717,27	1.831.355,63	100,99%	- 18.361,64
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS*	240.100,00	228.604,89	104,79%	- 11.495,11
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS*	-	595,73	-	595,73
APURAÇÃO DE RESULTADO*	40.000,00	68.725,07	28%	28.725,07
RECEITA - DESPESA	4.450.705,40	5.626.544,06		

NOTA EXPLICATIVA :

*OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS - Refere-se ao rateio da Centralização Financeira e sobras da Central e receitas de atos não cooperativos.

DESPESAS OBRIG. EMPREST/ REPASSE - Refere-se a apropriação dos juros dos empréstimos realizados no Sicoob Planalto Central.

*APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS - Refere-se a despesas com amortização, Depreciação de Bens e Provisões Operacionais.

*OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS - Refere-se a impostos, descontos concedidos, seguro prestamista.

DESPESAS NÃO OPERACIONAIS - Refere-se a perdas operacionais.

*APURAÇÃO DE RESULTADO - Imposto de Renda e CSLL.

ORÇADO X REALIZADO

DEPESAS ADMINISTRATIVAS	JULHO	
	Orçado	Realizado
Água, energia e gás	13.000,00	12.087,97
Aluguéis	56.500,00	35.757,99
Comunicações	43.900,00	35.067,95
Honorários	67.120,00	76.340,46
Reparos e Conservação	10.100,00	3.840,71
Material	9.050,00	2.933,70
Pessoal - Benefícios	181.020,00	178.584,27
Pessoal - Encargos Sociais	123.274,00	99.539,37
Pessoal - Proventos	361.045,00	294.200,51
Pessoal - Seleção e Contratação	650,00	-
Remuneração de estagiários	4.000,00	4.000,00
Processamento de dados e equipamentos	80.600,00	56.306,44
Ações Promocionais	26.800,00	7.000,00
Propaganda e publicidade	41.000,00	16.440,61
Publicações	6.000,00	177,77
Seguros	5.000,00	629,84
Serviços do Sistema Financeiro	87.150,00	120.707,05
Serviços de terceiros	22.000,00	12.014,12
Vigilância e segurança	20.000,00	16.310,74
Serviços Técnicos Especializados	25.750,00	26.751,01
Transporte	11.400,00	11.361,24
Tributárias	4.500,00	2.389,15
Viagem no país	27.750,00	2.530,95
Outras Despesas Administrativas	177.200,00	158.572,48
TOTAL	1.404.809,00	1.173.544,33

Status das Despesas Administrativas

Despesas Administrativas	Orçado	Realizado
Janeiro	1.196.800,00	1.051.897,69
Fevereiro	1.286.361,59	1.041.311,28
Março	1.372.395,00	1.262.731,79
Abril	1.372.395,00	1.178.223,77
Maio	1.375.545,00	1.133.556,09
Junho	1.374.195,00	1.156.061,73
Julho	1.404.809,00	1.173.544,33

