

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

CONTAS DE RESULTADO CREDORAS							
DESCRIÇÃO / MESES	julho-23	agosto-23	setembro-23	outubro-23	1º Sem. 2023	2º Sem. 2023	Acumulado 2023
RESULTADO DE OPERAÇÕES FINANCEIRAS	559.607,70	606.614,88	610.768,46	608.406,70	3.398.714,17	2.385.397,74	5.784.111,91
Rendas de Adiantamento a Despositantes	667,44	733,62	720,19	625,77	7.781,53	2.747,02	10.528,55
Rendas de Operações de Crédito - Adiantamento a Despositantes	667,44	733,62	720,19	625,77	7.781,53	2.747,02	10.528,55
Rendas de Empréstimos	267.020,09	267.658,45	244.165,74	252.691,81	1.695.353,19	1.031.536,09	2.726.889,28
Credito Pessoal	23.362,20	23.327,61	22.830,44	22.358,39	153.447,77	91.878,64	245.326,41
Credito Pessoal - Consignado	9.566,76	9.445,25	9.282,64	9.119,16	67.066,61	37.413,81	104.480,42
Capital de Giro	130.568,35	125.550,15	116.248,47	118.153,69	823.262,80	490.520,66	1.313.783,46
Empréstimo Simples - R.P.L.	57.370,40	56.361,18	52.055,08	58.255,21	357.932,33	224.041,87	581.974,20
Rendas de Cheque Especial	24.658,62	23.459,36	22.548,23	25.848,47	144.057,20	96.514,68	240.571,88
Cheque Especial - Mei	140,26	75,38	84,76	56,88	384,61	357,28	741,89
TÍTULOS DESCONTADOS - R.P.L.	2.676,85	2.750,85	2.601,43	2.896,96	4.237,26	10.926,09	15.163,35
CHEQUES DESCONTADOS	-	-	-	-	774,81	-	774,81
JUROS DE MORA	-	-	-	-	541,21	-	541,21
Financiamento RPL	13.499,41	13.195,04	12.087,76	11.739,38	83.216,42	50.521,59	133.738,01
Renegociação de Dívidas	301,97	161,44	259,39	128,43	1.888,95	851,23	2.740,18
Rendas de Juros de Mora	4.738,63	4.400,46	6.051,28	4.037,79	54.182,36	19.228,16	73.410,52
Renegociação de Dívidas	-	8.475,15	-	-	3.566,84	8.475,15	12.041,99
Ganhos Auferidos - Reneg. De Dívidas	136,64	456,58	116,26	97,45	794,02	806,93	1.600,95
Rendas de Títulos de Renda Fixa	914.898,56	989.447,47	948.495,37	904.539,23	4.951.279,11	3.757.380,63	8.708.659,74
Rendas de Recibo de Depósito Cooperativo - RDC Pós-Fixado (Cecresp)	760.065,20	830.066,44	810.705,24	760.854,74	3.700.061,56	3.161.691,62	6.861.753,18
Rendas de Recibo de Depósito Cooperativo - RDC Pré -Fixado Curto Prazo(Cecresp)	5.336,60	-	-	-	575.712,48	5.336,60	581.049,08
Fundos Renda Fixa - Aplicação Fundo Cecresp	149.496,76	159.381,03	137.790,13	143.684,49	675.505,07	590.352,41	1.265.857,48
Rendas por Serviço de Pagamento	23.531,45	24.751,15	21.908,91	25.960,09	65.409,32	96.151,60	161.560,92

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSIS

Rendas intercâmbio - Cartões	23.531,45	24.751,15	21.908,91	25.960,09	65.409,32	96.151,60	161.560,92
Outras Receitas Operacionais	20.426,63	21.177,57	21.480,49	74.661,60	173.412,11	137.746,29	311.158,40
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	61,07	1.741,58	-	57.679,28	32.226,20	59.481,93	91.708,13
Recuperação de Encargos e Despesas	-	-	-	-	3.267,51	-	3.267,51
ingressos de Depósitos intercooperativos	-	-	-	-	-	-	-
Rendas Por Avais e Fianças Honrados	-	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas juros Cartão de Crédito	-	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	-	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas Juros Cartão de Crédito	18.556,19	17.439,84	18.330,08	15.812,00	87.125,46	70.138,11	157.263,57
TAXA DE ADMINIST.PARA FUNCIONAMENTO DA COOPERATIVA	-	-	-	-	25,00	-	25,00
Outras Rendas Operacionais - Rendas Multas por Atraso - Cartão de Crédito	1.597,20	1.800,24	2.952,92	994,84	10.547,13	7.345,20	17.892,33
Crédito Receita SIPAG - Faturamento	48,92	-	-	-	353,06	48,92	401,98
Crédito Receita SIPAG - Antecipação	163,25	195,91	197,49	175,48	1.921,19	732,13	2.653,32
Premiações - CNV - Cartões	-	-	-	-	1.109,26	-	1.109,26
Outras Rendas Operacionais - Rendas intercâmbio Cartão de Crédito	-	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas intercâmbio Cartão de Débito	-	-	-	-	-	-	-
Deduções e Abatimentos	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição De Sobras Da Central	-	-	-	-	36.837,30	-	36.837,30
Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-
Outras Rendas Operacionais - Rendas de Seguro PPR Cartão	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	57.384,56	66.096,82	34.389,56	28.070,91	363.451,94	185.941,85	549.393,79
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	10.193,49	9.408,92	8.193,86	14.049,00	54.660,65	41.845,27	96.505,92
Rev Pdd - Crédito Pessoal e CDC	10.981,36	38.540,78	7.892,24	3.967,52	45.805,25	61.381,90	107.187,15
Rev Pdd - Crédito Pessoal - Consignado	270,51	256,32	638,61	111,39	2.929,67	1.276,83	4.206,50
Ver PDD - Capital de Giro	35.939,20	17.890,80	17.664,85	9.943,00	260.056,37	81.437,85	341.494,22

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

Despesa de Captação	(713.842,10)	(752.876,06)	(649.478,88)	(667.241,21)	(3.800.371,49)	(2.783.438,25)	(6.583.809,74)
Despesa de Contribuição do Fundo Garantidor - FGCoop	(10.478,93)	(10.374,14)	(10.912,92)	(10.901,50)	(57.601,54)	(42.667,49)	(100.269,03)
REVERSÕES DE PROVISÕES OPERACIONAIS	11.871,74	11.168,11	4.975,55	2.739,80	38.079,30	30.755,20	68.834,50
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Adiantamento a Depositantes	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Empréstimos	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Cheque Especial	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Conta Garantida	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Outros Créditos	23,64	3.105,67	-	-	10.614,67	3.129,31	13.743,98
Outras	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa - Outras	11.848,10	8.062,44	4.975,55	2.739,80	27.464,63	27.625,89	55.090,52
OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-
RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	28.156,44	26.486,88	26.361,80	29.504,30	191.549,20	110.509,42	302.058,62
Rendas de Cobrança	16.808,80	15.420,88	15.071,30	15.987,80	116.279,50	63.288,78	179.568,28
Rendas de Serviços Prioritários - PF	2.808,50	1.835,00	2.362,00	3.072,50	16.867,00	10.078,00	26.945,00
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	75,00	-	150,00	20,00	220,00	245,00	465,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ - Cadastro	350,00	390,00	555,00	1.245,00	3.095,00	2.540,00	5.635,00
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ - Contas de Depósitos	222,14	395,00	206,50	123,00	2.094,20	946,64	3.040,84
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ - Transferência de Recursos	3.765,00	3.922,50	3.457,50	3.847,50	23.535,00	14.992,50	38.527,50
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ - Operações de Crédito	2.081,00	2.713,00	2.485,00	3.550,00	17.762,50	10.829,00	28.591,50
Outras Rendas de Tarifas Bancárias - PJ (BANCOOB)	2.046,00	1.810,50	2.074,50	1.658,50	11.696,00	7.589,50	19.285,50
RENDAS DE PARTICIPAÇÕES	304,98	172,50	171,00	317,28	4.417,70	965,76	5.383,46
Rendas de Ajustes de investimentos Cecresp/Bancoob	304,98	172,50	171,00	317,28	4.417,70	965,76	5.383,46
RENDAS DE OUTROS SERVIÇOS - ATOS COOPERATIVOS	4.663,00	4.982,00	5.312,50	5.805,30	33.273,00	20.762,80	54.035,80
Rendas de Outros Serviços - Tarifa Anuidade Cartão de Crédito	4.558,00	4.922,00	5.222,50	5.730,30	32.733,00	20.432,80	53.165,80

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

Rendas de Outros Serviços - Atos Cooperativos	105,00	60,00	90,00	75,00	540,00	330,00	870,00
RENDAS DE OUTROS SERVIÇOS - ATOS NÃO COOPERATIVOS	12.447,70	16.707,40	15.905,51	16.521,66	105.988,23	61.582,27	167.611,00
Rendas Convênio - Energia Elétrica e Gás	194,67	196,97	185,28	190,75	1.246,52	767,67	2.014,19
Rendas Convênio - Saneamento	202,14	214,84	204,91	205,90	1.285,14	827,79	2.112,93
Rendas Convênio - Telecomunicações	510,20	503,45	489,35	481,95	3.042,41	1.984,95	5.027,36
Rendas Convênio - Tributos Municipais	345,67	222,17	211,75	248,16	1.299,21	1.027,75	2.326,96
Rendas Convênio - Tributos Estaduais	25,59	32,54	38,02	27,51	385,59	123,66	509,25
Tarifa SMS	24,50	28,00	28,00	28,00	147,00	108,50	255,50
Rendas de Transações interfinanceiras	5.566,39	5.999,46	6.248,98	5.549,16	35.579,32	23.363,99	58.943,31
RENDAS ADESÃO SICOOP TAG	29,50	25,00	30,00	30,00	156,50	114,50	271,00
Rendas com TED	37,50	15,00	37,50	22,50	450,00	112,50	562,50
Rendas Convênio - DPVAT	-	-	-	-	-	-	-
Rendas intercambio - Cartao de Credito	-	-	-	-	14.951,89	-	14.951,89
Rendas Convênio - Previdência Social INSS	18,90	26,88	23,10	22,26	144,90	91,14	236,04
Rendas Transações intercredis	8,44	17,52	52,56	93,21	163,03	171,73	334,76
Rendas Convênio - Multas de Trânsito	15,61	9,70	17,56	5,50	67,43	48,37	115,80
Rendas intercambio - Cartao de Debito	-	-	-	-	12.431,19	-	12.431,19
Rendas Convênio - Tributos Federais	617,68	659,54	605,01	602,84	3.945,69	2.485,07	6.430,76
Renda de Convenios - Carnes/Assemelhados	171,00	174,00	169,50	166,50	1.096,50	681,00	1.777,50
Rendas Convênio - Arrecadação FGTS	594,75	538,02	539,85	530,70	3.273,87	2.203,32	5.477,19
Rendas Convênio - Seguros	424,94	437,02	403,82	440,45	2.594,90	1.706,23	4.301,13
Rendas Convênio - Demais Empresas	65,24	64,96	56,70	63,77	426,72	250,67	677,39
Rendas Convênio - Recarga Telefonía on line	-	-	-	-	-	-	-
Rendas Convênio - Recarga Telefonía on line	82,86	81,27	85,95	82,05	564,34	332,13	896,47
Credito receita SIPAG - Credenciamento	-	-	-	-	-	-	-

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

Comissão de Cartão de Crédito	26,26	20,41	20,41	20,41	120,89	87,49	208,38
Crédito Receitas - Credenciamento	-	-	-	-	-	-	-
Comissão com Venda de Consórcio c/ Associados	-	3.720,00	3.192,52	4.215,06	3.497,73	11.127,58	14.625,31
Comissão com Venda de Seguros	664,24	1.274,00	708,52	843,39	6.386,90	3.490,15	9.877,05
OUTRAS RENDAS SERVIÇOS - ATOS NÃO COOPERATIVOS	-	-	-	-	-	-	-
RENDAS PRESTAÇÃO SERVIÇO - COMISSÃO POUPANÇA	2.177,75	2.101,08	2.202,84	2.378,01	10.838,05	8.859,68	19.697,73
RENDAS PRESTAÇÃO SERVIÇO - COMISSÃO CONSIG.BANCOOB	643,87	345,57	316,72	267,32	1.852,01	1.573,48	3.425,49
Rendas Prest. Serviço - Comissão Câmbio	-	-	36,66	-	40,50	36,66	77,16
Rendas Prest. Serviço - Comissão Remessa Expressa	-	-	-	6,26	40,50	6,26	46,76
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	-	37,03	-	-	-	37,03	37,03
Outras Rendas Não Operacionais - Ganhos de Capital	-	37,03	-	-	-	37,03	37,03
Receitas Não Operacionais	-	-	-	-	-	-	-
1. TOTAL DAS RECEITAS	617.051,56	666.168,80	663.494,82	663.295,04	3.772.021,60	2.610.010,22	6.382.072,32

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

CONTAS DE RESULTADO DEVEDORAS							
DESCRIÇÃO / MESES	julho-23	agosto-23	setembro-23	outubro-23	1º Sem. 2023	2º Sem. 2023	Acumulado 2023
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	234.196,50	223.081,19	218.885,43	226.694,42	1.273.968,30	902.857,54	2.176.825,84
DESPESA DE CONSUMO DE ÁGUA E ENERGIA ELÉTRICA	896,12	964,74	865,44	1.015,53	7.578,23	3.741,83	11.320,06
DESPESA COM ALUGUEL	14.025,02	14.025,02	14.025,02	14.025,02	83.425,10	56.100,08	139.525,18
DESPESAS DE COMUNICAÇÃO	5.123,44	4.784,01	4.286,29	4.548,32	26.265,26	18.742,06	45.007,32
Telecomunicações - Telefonia	721,45	965,23	840,56	840,56	5.019,39	3.367,80	8.387,19
Malotes	1.100,69	1.100,00	1.082,51	1.276,70	6.426,16	4.559,90	10.986,06
Despesas com Postais	1.231,27	929,33	1.109,88	919,13	5.585,61	4.189,61	9.775,22
Despesas com Correio Eletronico	-	-	-	-	116,00	-	116,00
internet	216,81	216,81	216,81	216,81	1.220,40	867,24	2.087,64
Linha de Transmissão de Dados	1.853,22	1.572,64	1.036,53	1.295,12	7.897,70	5.757,51	13.655,21
DESPESAS DE HONORÁRIOS	28.000,00	23.200,00	19.150,00	21.500,00	125.101,00	91.850,00	216.951,00
Cédula de Presença Conselho Fiscal	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	15.300,00	12.000,00	27.300,00
Diretoria e Conselho de Administração - Honorários	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	72.001,00	48.000,00	120.001,00
Diretoria e Conselho de Administração - Gratificações	-	-	-	-	-	-	-
Cédula de Presença conselho de Administração	13.000,00	8.200,00	4.150,00	6.500,00	37.800,00	31.850,00	69.650,00
DESPESAS DE MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE BENS	-	-	-	-	-	-	-
Conservação de Máquinas e Equipamentos	-	-	-	-	-	-	-
Reparos e Conservação de instalações	-	-	-	-	-	-	-
OUTRAS DESPESAS MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO BENS	-	-	-	-	-	-	-
Manutenção	-	-	-	-	-	-	-
DESPESAS DE MATERIAL	926,40	-	582,98	332,39	2.516,50	1.841,77	4.358,27
Materiais de Expediente	926,40	-	230,60	332,39	2.490,70	1.489,39	3.980,09
Material de Limpeza	-	-	352,38	-	25,80	352,38	378,18

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

Bens de Pequenos Valores	-	-	-	-	-	-	-
DESPESAS DE PESSOAL	105.913,28	96.015,11	97.550,42	98.738,29	529.810,01	398.217,10	928.027,11
Benefícios	21.845,88	22.280,01	20.739,73	20.604,34	116.567,61	85.469,96	202.037,57
Salários / Anuênios / Gratificação de Caixa / Premios por Produção	45.325,18	42.380,80	45.144,60	45.584,08	237.899,43	178.434,66	416.334,09
13º Salário	4.836,43	3.753,21	3.785,40	3.868,64	20.386,51	16.243,68	36.630,19
Abono Pecuniário de Férias	-	-	-	-	-	-	-
Férias + 1/3	7.910,03	4.989,92	5.066,29	5.158,19	27.755,57	23.124,43	50.880,00
Despesa de Aviso Prévio	-	-	-	-	-	-	-
Treinamentos - Cursos (Curso de Atendimento)	-	-	-	-	-	-	-
indenizações Trabalhistas	-	-	-	-	-	-	-
Rescisões Contratuais	-	-	-	-	-	-	-
Encargos Sociais	25.995,76	22.611,17	22.814,40	23.523,04	127.200,89	94.944,37	222.145,26
DESPESAS DE REMUNERAÇÃO DE ESTAGIÁRIOS	1.792,28	1.526,14	1.520,36	1.526,14	15.302,00	6.364,92	21.666,92
Estagiários	1.540,00	1.400,00	1.394,22	1.400,00	14.350,00	5.734,22	20.084,22
Outras Despesas de Remuneração de Estagiários	252,28	126,14	126,14	126,14	952,00	630,70	1.582,70
DESPESAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	17.501,76	18.054,35	17.718,16	17.805,31	113.007,96	71.079,58	184.087,54
ALUGUEL DE EQUIPAMENTO	516,10	542,74	532,42	532,42	3.096,60	2.123,68	5.220,28
Manutenção de Sistema	1.813,97	2.339,92	2.014,05	2.101,20	14.742,98	8.269,14	23.012,12
Manutenção de equipamentos	-	-	-	-	2.528,50	-	2.528,50
Equipamentos e Acessórios	-	-	-	-	-	-	-
Rateio de Despesa com Tecnologia - Sicoob Confederação	15.171,69	15.171,69	15.171,69	15.171,69	92.639,88	60.686,76	153.326,64
Aquisição de Programas de Computador	-	-	-	-	-	-	-
DESPESAS DE PROPAGANDA E PUBLICIDADE	-	-	-	-	660,80	-	660,80
Propaganda e Publicidade	-	-	-	-	660,80	-	660,80
Confraternização	-	-	-	-	-	-	-
DESPESAS COM SEGUROS	2.103,56	2.112,00	90,85	90,85	4.635,83	4.397,26	9.033,09

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSIS

Seguro Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de Valores	2.021,15	2.021,15	-	-	4.042,30	4.042,30	8.084,60	
Seguro de Vida	82,41	90,85	90,85	90,85	593,53	354,96	948,49	
Seguro	-	-	-	-	-	-	-	
DESPESA DE SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO	12.542,53	13.217,15	12.907,41	13.113,07	92.651,69	51.780,16	144.431,85	
Cadastro e Cobrança	-	-	-	-	-	-	-	
Serviços de Compensação	19,75	19,75	19,75	19,75	116,10	79,00	195,10	
Serviços Bancários	-	-	-	-	-	-	-	
Talão de Cheques	125,85	199,25	130,40	65,30	774,35	520,80	1.295,15	
Tarifa Anual da Administração - Cartão Crédito	-	-	-	-	-	-	-	
Tarifa sobre Saque - Cartão de Débito	4.203,11	4.188,02	3.711,96	3.901,79	18.292,63	16.004,88	34.297,51	
Câmara interbancária de Pagamentos - CiP	-	-	-	-	-	-	-	
Custo Mensal sobre Cartão	-	-	-	-	-	-	-	
Despesas Transações intercredis	1.069,35	1.456,31	989,55	1.840,99	6.927,00	5.356,20	12.283,20	
CETIP	1.269,28	1.308,99	1.309,33	1.146,35	7.285,13	5.033,95	12.319,08	
Sistema de Pagamentos Brasileiro - S. P. B.	370,29	388,84	352,66	371,06	2.346,15	1.482,85	3.829,00	
SISBACEN	273,82	242,10	429,48	323,82	3.091,00	1.269,22	4.360,22	
Tarifa de Processamento Compensação	820,59	793,64	1.114,65	553,18	6.615,99	3.282,06	9.898,05	
Custo Mensal sobre Cartão de Crédito	1.830,35	2.089,35	2.226,70	2.488,50	30.259,18	8.634,90	38.894,08	
Custo Mensal sobre Cartão de Débito	-	-	-	-	1.211,70	-	1.211,70	
Custo Mensal - Domicílio Bancário	-	-	-	-	-	-	-	
Outras Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	253,74	231,84	233,70	231,36	1.456,20	950,64	2.406,84	
Open Banking	82,78	81,86	80,01	90,90	386,36	335,55	721,91	
Custo de Transações interfinanceiras	2.223,62	2.217,20	2.309,22	2.080,07	13.889,90	8.830,11	22.720,01	
DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIROS	2.904,95	3.074,67	2.859,54	2.828,50	17.605,25	11.667,66	29.272,91	

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

Autenticação e Reprodução de Copias	57,30	-	-	-	9,30	57,30	66,60
Microfilmagens	1,70	2,11	1,78	1,85	11,60	7,44	19,04
Serviços Gráficos	-	-	-	-	-	-	-
Consulta de Proteção ao Crédito	1.664,13	1.534,66	1.675,94	1.644,85	10.461,55	6.519,58	16.981,13
Serviços de Limpeza	1.181,82	1.181,78	1.181,82	1.181,80	7.103,07	4.727,22	11.830,29
Serviços Eventuais	-	356,12	-	-	19,73	356,12	375,85
DESPESAS DE SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA E SEGURANÇA	-	-	-	-	-	-	-
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	-	-	-	-	-	-	-
DESPESAS DE SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS	583,23	363,00	2.702,80	2.306,86	12.003,03	5.955,89	17.958,92
Auditoria Externa	80,00	80,00	1.910,00	1.910,00	9.080,00	3.980,00	13.060,00
Assessoria Jurídica	503,23	283,00	598,75	283,01	2.422,31	1.667,99	4.090,30
Serviços de Consultoria	-	-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Serviços Técnicos Especializados	-	-	-	-	-	-	-
Serviço Gestão de Tesouraria	-	-	-	104,65	453,21	104,65	557,86
Serviço Manutenção Numerários	-	-	138,05	-	-	138,05	138,05
Serviço Custodia de Valores e Bens	-	-	56,00	9,20	47,51	65,20	112,71
Serviços Médicos	-	-	-	-	-	-	-
DESPESAS DE TRANSPORTES	683,97	1.032,31	537,76	500,27	3.680,58	2.754,31	6.434,89
Fretes e Carretos	397,01	444,72	94,56	31,14	1.459,84	967,43	2.427,27
Locomoção	216,96	100,00	353,20	136,92	665,28	807,08	1.472,36
Manutenção e Conservação	-	-	-	-	-	-	-
Estacionamento	70,00	70,00	90,00	-	526,00	230,00	756,00
Transporte de Valores	-	417,59	-	332,21	1.029,46	749,80	1.779,26
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	761,75	761,75	761,75	761,75	-	3.047,00	3.047,00
Despesas de Tributos Federais - iOF s/ Operações Financeiras	-	-	-	-	-	-	-

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

Despesas de Tributos Municipais - Taxas Municipais	761,75	761,75	761,75	761,75	-	3.047,00	3.047,00
IPTU	-	-	-	-	-	-	-
DESPESAS DE VIAGENS NO PAÍS	-	-	714,00	-	-	714,00	714,00
Despesas de Viagens no País - Diretoria	-	-	714,00	-	-	714,00	714,00
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	40.438,21	43.950,94	42.612,65	47.602,12	239.725,06	174.603,92	414.328,98
Emolumentos Judiciais e Cartorários	37,38	3.769,65	1.487,64	2.845,93	7.723,17	8.140,60	15.863,77
Condominio	2.831,76	2.831,76	2.831,76	2.831,76	17.934,48	11.327,04	29.261,52
Contribuição Sindical Patronal	-	-	-	-	-	-	-
Copa / Cozinha	298,20	483,92	464,71	-	1.167,19	1.246,83	2.414,02
Lanches e Refeições	794,05	965,79	837,86	352,88	2.796,80	2.950,58	5.747,38
Impostos e taxas	-	-	-	-	-	-	-
Impostos e Taxas - Taxas da JUCESP (Junta Comercial de São Paulo)	-	539,04	-	-	972,07	539,04	1.511,11
Rateio Orçamentário - Sicoob Central Cecresp	27.172,52	25.843,17	27.676,57	32.167,88	150.943,00	112.860,14	263.803,14
Ações Judiciais	-	-	-	-	-	-	-
Rateio de Despesas - Sicoob Confederação	9.254,30	9.461,61	9.264,11	9.321,67	55.365,13	37.301,69	92.666,82
Outras Despesas Administrativas - Diferenças Malote / Baixa de Pendências	50,00	56,00	50,00	82,00	2.823,22	238,00	3.061,22
APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS	93.309,80	59.709,02	125.222,29	95.698,23	493.602,32	373.939,34	867.541,66
Despesa de Amortização - intangível	-	-	-	-	-	-	-
Despesas de Depreciação	2.519,53	2.488,64	2.465,36	2.465,36	14.759,85	9.938,89	24.698,74
Despesas com Benefitorias	8.958,48	8.958,48	8.958,48	8.958,48	53.750,88	35.833,92	89.584,80
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	25.306,14	3.304,62	24.397,15	12.138,32	197.322,27	65.146,23	262.468,50
PDD - Capital de Giro	23.988,64	22.626,40	38.537,29	55.888,00	161.433,04	141.040,33	302.473,37
PDD - CRÉDITO PESSOAL	14.024,03	10.800,83	39.008,14	(241,90)	19.606,12	63.591,10	83.197,22
PDD - CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	3.036,55	2.876,52	3.084,27	4.409,84	663,95	13.407,18	14.071,13
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	-	3.631,11	2.758,62	191,08	20.484,65	6.580,81	27.065,46

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

Provisão para Garantias Prestadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão para Garantias Prestadas	15.476,43	5.022,42	6.012,98	11.889,05	25.581,56	38.400,88	63.982,44	
Provisão para Garantias Prestadas	-	-	-	-	-	-	-	
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	53.774,25	62.431,58	83.967,95	94.355,36	131.836,94	294.529,14	426.366,08	
DESPESAS COM SERVIÇOS ASSOCIADOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO	17.531,99	17.384,63	17.091,34	18.705,26	44.754,80	63.449,86	115.468,02	
Custo De Bandeira - Cartões	4.741,75	5.487,32	4.481,22	5.195,59	12.702,51	19.905,88	32.608,39	
Custo De Processamento - Cartões	3.339,07	3.424,70	3.148,01	3.574,07	9.295,64	13.485,85	22.781,49	
Custo De Coparticipação - Cartões	2.242,23	2.295,52	2.116,52	2.394,73	6.242,11	9.049,00	15.291,11	
Custo Financeiro De Oportunidade - Cartões	476,73	-	837,29	264,99	1.164,69	1.579,01	2.743,70	
Custo De Pontos - Cartões	5.021,45	4.563,11	5.403,26	4.442,30	13.480,99	19.430,12	32.911,11	
Custo De Emissão - Cartões	1.040,00	949,00	372,00	1.178,00	1.105,00	3.539,00	4.644,00	
Custo De Envio - Cartões	55,00	77,00	110,00	1.034,00	187,00	1.276,00	1.463,00	
Custo De Fatura impressa - Cartões	570,00	564,00	594,00	591,00	552,00	2.319,00	2.871,00	
Custo De Envio Sms - Cartões	45,76	23,98	29,04	30,58	24,86	129,36	154,22	
Desp. De imposto Sobre Serv. De Qualquer Natureza - ISSQN	349,95	542,53	489,79	554,18	3.596,47	1.936,45	5.532,92	
Contribuição ao COFINS sobre Receita de Atos Não Cooperativos	281,58	434,03	391,84	443,60	2.939,54	1.551,05	4.490,59	
Despesas de Contribuição ao Pis Receitas	45,76	70,53	63,67	72,08	477,68	252,04	729,72	
DESPESAS DE JUROS AO CAPITAL (TRIBUTÁVEL)	-	-	-	-	-	-	-	
Perdas - Fraudes Externas	-	-	-	-	-	-	-	
Perdas - Falhas em Sistema de TI	-	-	-	-	-	-	-	
Despesas de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	
Descontos Concedidos - Operações de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	
Multa e Juros Diversos	-	-	-	-	-	-	-	
Tarifas Consultas / Saques Cirrus - Cabal	-	-	-	-	-	-	-	
Cancelamento - Tarifas Pendentes	76,00	107,50	15,50	244,00	618,00	443,00	1.061,00	

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSais

Estorno Juros Mora - Operação Crédito - RPL	56,10	2,95	-	-	-	59,05	59,05
Mensagens - SMS Cartões	-	-	-	-	-	-	-
Tarifa Recebimento Convênio - Tributos Federais	-	-	-	-	-	-	-
Tarifa Recebimento Convênio - Tributos Estaduais	-	-	-	-	-	-	-
Tarifa Recebimento Convênio - Tributos Municipais	-	-	-	-	-	-	-
Tarifa Recebimento Convênio - Energia Elétrica/Gás	-	-	-	-	-	-	-
Tarifa Recebimento Convênio - Carnês/Assemelhados	-	-	-	-	-	-	-
TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - CRA'S CARTÓRIOS	4,50	9,00	-	13,50	90,00	27,00	117,00
Desc Conc - Crédito Pessoal	-	114,20	-	-	0,56	114,20	114,76
Estorno Juros - Crédito Pessoal	-	-	-	-	24,26	-	24,26
Estorno Juros - Capital de Giro	-	27,44	13,95	-	-	41,39	41,39
Custos com Portabilidade RCO	38,26	38,26	38,26	38,26	229,56	153,04	382,60
Desc Conc - Crédito Pessoal - Consignado	-	-	-	-	0,91	-	0,91
Desc Conc - Capital De Giro	-	-	4,70	23,16	1.925,23	27,86	1.953,09
FATES - EDUCAÇÃO	31.183,61	39.772,92	64.895,10	73.122,97	71.773,08	208.974,60	280.747,68
FATES - EDUCAÇÃO FINANCEIRA	3.308,84	3.000,00	-	-	-	6.308,84	6.308,84
FATES - EDUCAÇÃO COOPERATIVA/COOPERATIVISTA	-	-	-	-	-	-	-
FATES SOCIAL	-	-	-	-	-	-	-
FATES ASSISTÊNCIA TÉCNICA	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIB. AO FUNDO RESSARC. FRAUDES EXTERNAS	352,94	389,96	375,13	277,81	2.442,19	1.395,84	3.838,03
Tarifa Recebimento Convênio - inss	544,72	537,63	588,67	860,54	2.964,66	2.531,56	5.496,22
Despesa Faturamento Sipag	-	-	-	-	-	-	-
Tarifa Recebimento Convênio - Demais Empresas	-	-	-	-	-	-	-
Contrib.Ao Fundo de Ressarc. - Fraudes Externas	-	-	-	-	-	-	-
Contrib.Ao Fundo de Ressarc. - Perdas Operacionais	-	-	-	-	-	-	-

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS MENSAIS

Contrib. Ao Fundo de Estabilidade e Liquidez	-	-	-	-	-	-	-
Contrib. Ao Fundo Tecnologia da informação	-	-	-	-	-	-	-
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	-	-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Não Operacionais - Perdas de Capital	-	-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Não Operacionais	-	-	-	-	-	-	-
APURAÇÃO DE RESULTADO	110,58	-	55,41	-	1.333,33	165,99	1.499,32
IMPOSTO DE RENDA / CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	110,58	-	55,41	-	-	165,99	165,99
Provisão imposto de Renda sobre Receitas de Atos Não Cooperativos	63,19	-	30,87	-	-	94,06	94,06
Provisão Contribuição Social sobre Receitas de Atos Não Cooperativos	47,39	-	24,54	-	-	71,93	71,93
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-	1.333,33	-	1.333,33
Participações nas Sobras - DIRIGENTES	-	-	-	-	-	-	-
Participações nas Sobras - EMPREGADOS	-	-	-	-	1.333,33	-	1.333,33
2. TOTAL DAS DESPESAS	381.391,13	345.221,79	428.131,08	416.748,01	1.900.740,89	1.571.492,01	3.472.232,90

Resultado Bruto Antes das Destinações de Atos Não-Cooperativos	235.660,43	320.947,01	235.363,74	246.547,03	1.871.280,71	1.038.518,21	2.909.839,42
Destinações para o FATES - Atos Não Cooperativos							-
Resultado Líquido Antes das Destinações Legais							-
Destinações para Reserva Legal (10%)							-
Destinações para o FATES - Atos Cooperativos (5%)							-
(+)Reversão de Despesas destinadas ao FATES conf. CCi 725/2021 - CCS	34.492,45	42.772,92	64.895,10	73.122,97	71.773,08	215.283,44	287.056,52
Sobras ou Perdas Apuradas 2023 - Resultado Gerencial	270.152,88	363.719,93	300.258,84	319.670,00	1.943.053,79	1.253.801,65	3.196.895,94