



DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS				
COSIF	DESCRIÇÃO	Março-12	Abril-12	Varição
	RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....	858.607,66	820.863,41	-4,40%
	OPERAÇÕES DE CRÉDITOS.....	694.645,46	687.076,15	-1,09%
7.1.1.03.01-5	RENDAS DE ADIANT.DEPOSITANTES	62.058,36	58.571,32	-5,62%
7.1.1.05.10-9	RENDAS S/CONTA GARANTIDA	143.038,25	137.166,24	-4,11%
7.1.1.05.12-3	RENDAS S/EMP. CHEQUE ESPECIAL	53.571,78	59.320,69	10,73%
7.1.1.05.13-0	RENDAS S/ADIANT.CHEQUE BLOQUEA	22.325,05	24.435,78	9,45%
7.1.1.05.15-4	RECEITAS CREDGIRO	114.648,86	134.175,69	17,03%
7.1.1.05.20-2	RECEITAS PARCELADO	63.075,42	62.577,30	-0,79%
7.1.1.05.22-6	ALONGAMENTO DE DIVIDA	40.509,72	30.663,10	-24,31%
7.1.1.05.23-3	RENDAS SOBRE MORA	14.152,87	24.014,06	69,68%
7.1.1.05.30-5	RENDAS S/EMPREST ANTEC RDC	708,01	266,88	-62,31%
7.1.1.10.15-6	TIT DESC PESSOA FISICA	11.445,78	1.656,79	-85,52%
7.1.1.10.19-4	RENDAS DESC CHEQUE	159.467,58	147.963,41	-7,21%
7.1.1.40.10-2	APLICAÇÕES LIVRES REC.PROPRIOS	7.783,68	4.452,69	-42,79%
7.1.1.40.18-8	PESA	-	-	0,00%
7.1.1.40.20-5	APLIC LIVRES REC PROP PECUARIA	-	-	0,00%
7.1.1.40.40-1	APLIC LIVRES REC PROP INVEST P	-	-	0,00%
7.1.1.40.50-4	APLIC LIVRES COM.AGRICOLA	-	-	0,00%
7.1.1.50.00	RENDAS FINANC RUR APLIC REPASSES	1.860,10	1.812,20	-2,58%
	RESULTADO DE RENDAS DE APLIC. OPER. COMPROM.....	51.717,58	34.292,67	-33,69%
7.1.4.00.00	RENDAS DE APLICAÇÃO OPER. COMPROMISSADAS	51.717,58	34.292,67	-33,69%
	RESULTADO DE OPERAÇÕES C/TIT E VAL MOBILIARIOS.....	112.244,62	99.494,59	-11,36%
7.1.5.00.00	RENDAS TITULOS VALORES MOBILIARIOS	112.244,62	99.494,59	-11,36%
	INGRESSO DE DEPÓSITO INTERCOOPERATIVO.....	-	-	0,00%
7.1.9.86.00	INGRESSO DE DEPOSITOS INTERCOOP	-	-	0,00%
	DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....	(317.462,74)	(304.478,81)	-4,09%
	OPERAÇÕES DE CAPTAÇÃO NO MERCADO.....	(229.465,04)	(208.441,75)	-9,16%
8.1.1.30.00	DESPESAS DE DEPOSITO A PRAZO	(229.465,04)	(208.441,75)	-9,16%
	OPERAÇÕES DE EMPRÉSTIMOS,CESSÕES E REPASSES.....	-	-	0,00%
8.1.2.00.00	DESPESAS OBRIG EMPRESTIMOS E REPASSES	-	-	0,00%
	PROVISÕES PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITOS.....	(87.997,70)	(96.037,06)	9,14%
8.1.8.30.00	PROVISÃO S OPERAÇÕES DE CRÉDITOS	(87.997,70)	(96.037,06)	9,14%
	RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA.....	541.144,92	516.384,60	-4,58%
	OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS.....	(319.950,82)	(323.311,41)	1,05%
	RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS.....	209.845,08	199.436,19	-4,96%
7.1.7.40.00	RENDAS DE COBRANÇAS	19.203,14	18.169,74	-5,38%
7.1.7.70.00	RENDAS DE SERVIÇOS DE CUSTODIA	238,67	172,19	-27,85%
7.1.7.94.00	RENDAS DE PACOTES DE SERVIÇOS - PF	57.660,50	56.799,88	-1,49%
7.1.7.95.00	RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS - PF	76.362,75	70.160,95	-8,12%
7.1.7.98.00	RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS - PJ	54.575,46	53.069,41	-2,76%
7.1.7.99.00	RENDAS DE OUTROS SERVIÇOS	1.804,56	1.064,02	-41,04%
	DESPESAS DE PESSOAL E HONORARIOS DA DIRETORIA....	(289.212,33)	(315.314,87)	9,03%
8.1.7.27.00	DESPESAS DE PESSOAL	(267.114,27)	(293.216,81)	9,77%
8.1.7.18.00	DESPESAS HONORARIOS	(22.098,06)	(22.098,06)	0,00%
	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS.....	(233.086,29)	(209.296,75)	-10,21%
8.1.7.03.00	DESPESAS DE AGUA ENERGIA	(7.013,32)	(7.134,92)	1,73%
8.1.7.06.00	DESPESAS DE ALUGUEIS	(16.316,07)	(16.516,07)	1,23%
8.1.7.12.00	DESPESAS DE COMUNICAÇÃO	(44.663,72)	(37.617,16)	-15,78%
8.1.7.21.00	DESPESAS MANUTENÇÃO E CONSERV BENS	(5.834,71)	(3.812,19)	-34,66%
8.1.7.24.00	DESPESAS DE MATERIAIS	(3.904,73)	(3.437,16)	-11,97%
8.1.7.39.00	SERVIÇOS	-	-	0,00%
8.1.7.45.00	DESPESAS DE PROPAGANDA	(160,00)	-	-100,00%
8.1.7.48.00	DESPESAS DE PUBLICAÇÕES	-	-	0,00%
8.1.7.51.00	DESPESAS DE SEGUROS	(6.375,89)	(10.852,08)	70,20%
8.1.7.54.00	DESPESAS DE SERVIÇOS DE DO SIST FINANC	(66.672,04)	(49.728,07)	-25,41%
8.1.7.57.00	DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIRO	-	-	0,00%
8.1.7.60.00	DESP DE SERVIÇOS DE VIGIL E SEGURANÇA	(10.161,48)	(8.848,56)	-12,92%
8.1.7.63.00	DESP. SERV TECNICOS ESPECIALIZADOS	(48.338,30)	(47.469,87)	-1,80%
8.1.7.66.00	DESPESAS DE TRANSPORTES	(1.418,13)	(1.646,04)	16,07%
8.1.7.75.00	DESPESAS DE VIAGENS NO PAIS	(3.927,33)	(6.278,22)	59,86%
8.1.7.99.00	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(7.121,24)	(5.137,97)	-27,85%
8.1.8.20.00	DESPESAS DE DEPRECIÇÃO	(11.179,33)	(10.818,44)	-3,23%
	DESPESAS TRIBUTARIAS.....	(3.695,29)	(1.680,30)	-54,53%
8.1.7.69.00	DESPESAS TRIBUTARIAS	(3.695,29)	(1.680,30)	-54,53%
	OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS.....	(171.197,54)	(170.678,48)	-0,30%
8.1.9.00.00	OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(171.197,54)	(170.678,48)	-0,30%
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS.....	167.395,55	174.222,80	4,08%
7.1.9.20.00	RECUP CRED BAIX C/PREJUZO	1.818,82	17.510,00	862,71%
7.1.9.30.00	RECUPERAÇÃO DE ENCARGO E DESPESAS	103.344,71	108.173,29	4,67%
7.1.9.50.00	FIANÇA	1.022,47	1.487,37	45,47%
7.1.9.90.00	REVERSÃO PROVISÃO	56.409,63	42.945,25	-23,87%
7.1.9.99.00	OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	4.799,92	4.106,89	-14,44%
	RESULTADO OPERACIONAL.....	221.194,10	193.073,19	-12,71%
	RESULTADO NÃO OPERACIONAL.....	(2.314,02)	(20.583,68)	789,52%
7.3.0.00.00	OUTRAS RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	-	-	0,00%
8.3.9.00.00	OUTRAS DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	(2.314,02)	(20.583,68)	789,52%
	APURAÇÃO DE RESULTADO	(596,07)	-	-100,00%
8.9.4.00.00	IMPOSTO DE RENDA	(596,07)	-	-100,00%
	PARTICIPAÇÃO EMPREGADO NAS SOBRAS	-	-	0,00%
8.9.7.00.00	PARTICIPAÇÃO NAS SOBRAS	-	-	0,00%
	SOBRA (PERDA) NO PERIODO.....	218.284	172.490	-20,98%