

Relatório de Indicadores



Superintendência de Soluções Corporativas
Gerência de Desenvolvimento
Unidade de Inteligência Competitiva

Plataforma de Apoio a Decisão (PAD)
Análise de Produtividade do Negócio – (APN)
Sisbr 2.0 – versão 2.0



Cartilha dos Novos Indicadores da APN

Versão 1.4 – Setembro/2019

Plataforma de Apoio a Decisão (PAD)

Análise de Produtividade do Negócio (APN)

Superintendência de Soluções Corporativas

Unidade de Inteligência Competitiva

1. INTRODUÇÃO

Uma ferramenta importante para a tomada de decisão na gestão da cooperativa é a utilização de indicadores como fornecedora de subsídios capaz de orientar na decisão correta.

A utilização de indicadores possibilita aos gestores da cooperativa obter um conjunto de informações que proporcionam os resultados esperados.

Com o objetivo de auxiliar as cooperativas Centrais e Singulares na avaliação do seu desempenho mensal, a Unidade de Inteligência Competitiva do Sicoob, disponibilizou uma nova versão dos indicadores de desempenho na APN - Análise de Produtividade do Negócio, que além de conter os indicadores financeiros, passar a demonstrar indicadores legais e dados quantitativos, podendo ser medida a produtividade por exemplo dos associados.

Essa nova versão possibilitou que o gestor tenha acesso no mesmo local, aos dados necessários para analisar indicadores legais,

desempenho e liquidez, dados quantitativos, taxas comparativas das carteiras e informações patrimoniais do seu Ativo. Principais novidades da versão:

I- Estamos saindo de 20 indicadores para 63 indicadores.

II- Indicadores legais, Liquidez, crédito e produtividade são alguns dos blocos de indicadores que ganham destaque nessa nova versão.

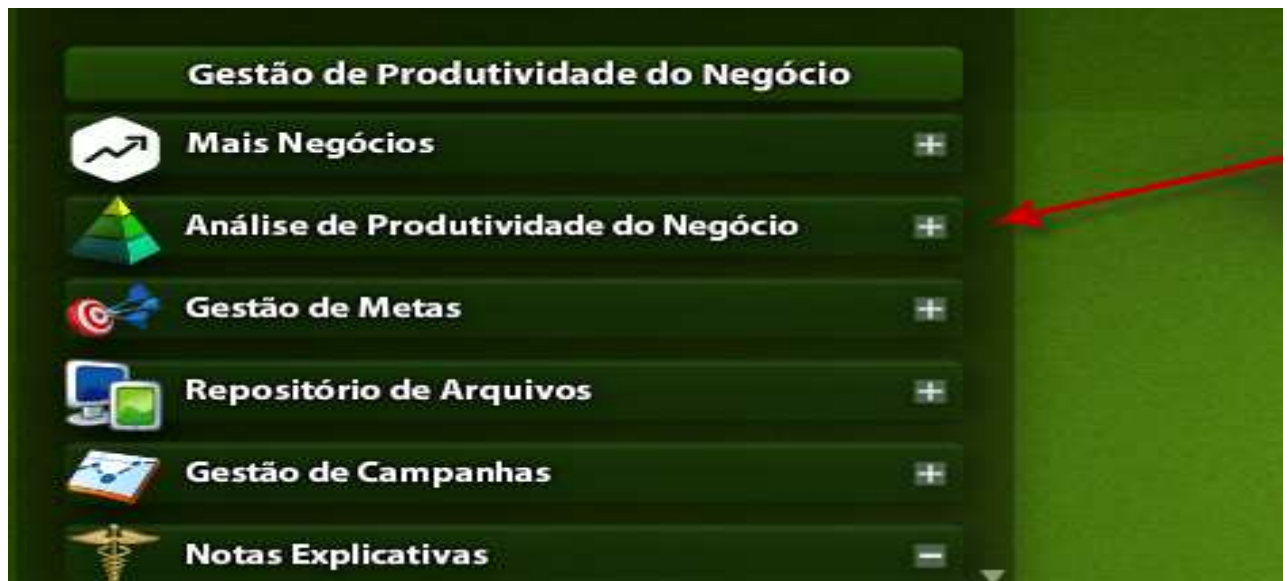
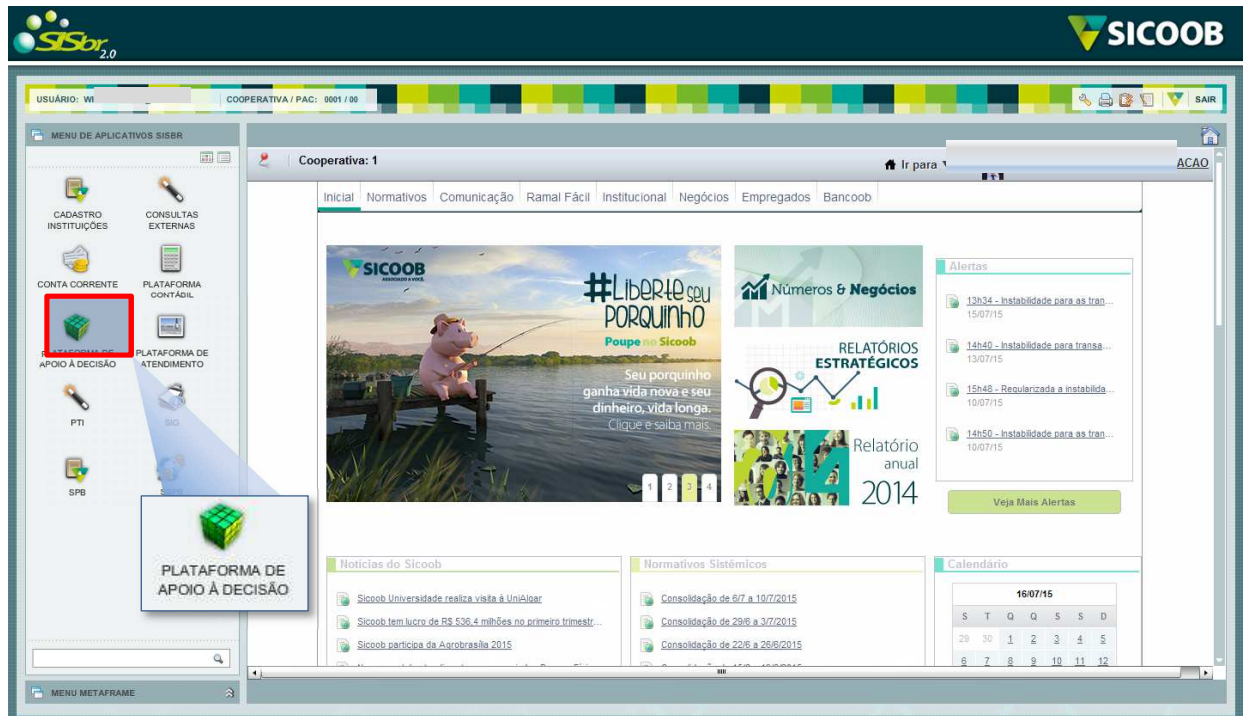
III- As taxas das carteiras de crédito estão abertas com as modalidades mais importantes para análise dos gestores.

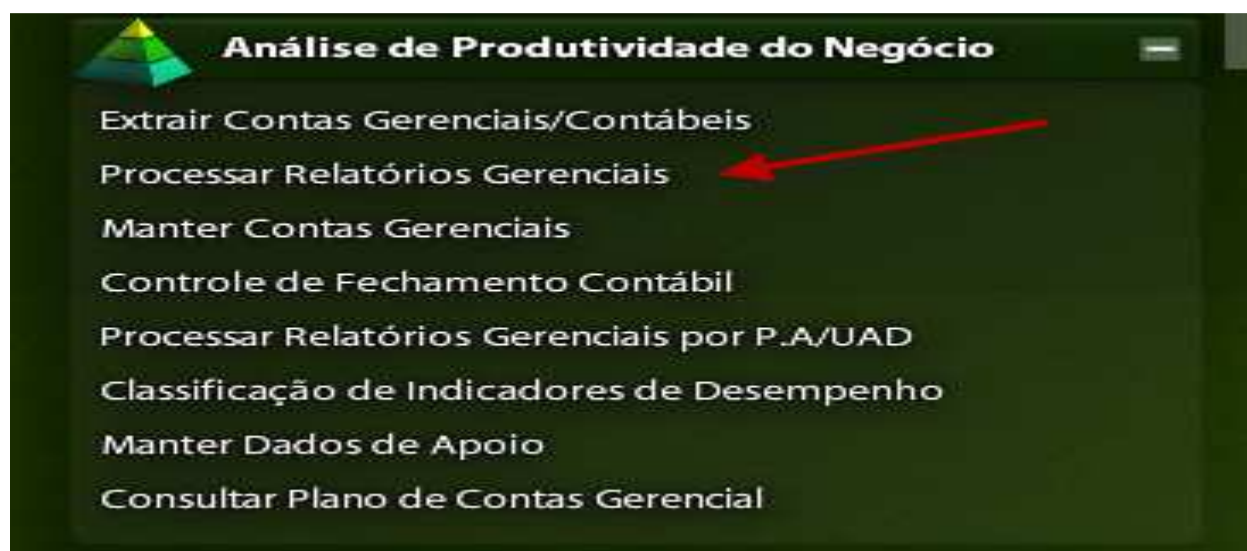
Este material tem como objetivo orientar o usuário sobre as regras de cálculos dos indicadores, tempestividade de disponibilização das informações e principais perguntas e respostas que podem surgir.

2. ACESSO

O acesso é efetuado por meio do Sisbr 2.0, na Plataforma de Apoio à Decisão (PAD). O usuário necessita estar habilitado para o acesso a ferramenta.

Sisbr 2.0 > PAD – Plataforma de Apoio à Decisão > APN – Análise de Produtividade do Negócio > Processar Relatórios Gerenciais > Tipo de Consulta > Relatório de Indicadores





3. ESTRUTURA DO RELATÓRIO

Data de Referência: O relatório é emitido por data base, tendo paridade com a data base contábil. Se o período contábil não estiver fechado o relatório de indicadores não é gerado

Tipo: Mostra o tipo de classificação da cooperativa de acordo com resolução Bacen.

Data/Hora Processamento (cooperativa): Indica o dia e horário que os dados da cooperativa foram processados e disponibilizados no relatório.

Data/Hora Processamento (Sicoob): Indica o dia e horário que os dados consolidados do Sicoob foram atualizados no relatório.

Coluna Cooperativa: Refere-se ao indicador, Taxa ou Dado da cooperativa.

Coluna Consolidado da Central: Refere-se ao indicador médio de todas as cooperativas de uma mesma central.

Consolidado por Tipo: Refere-se a média simples de todas as cooperativas do mesmo tipo, independente da Cooperativa Central.

Consolidado Sicoob: Refere-se a média simples de todas as cooperativas do Sicoob, independentemente do Tipo ou Central.

4. REGRAS E INTERPRETAÇÃO DO INDICADOR

A) INDICADORES LEGAIS

- 1) **Patrimônio de Referência – PR** - O Patrimônio de Referência representa o patrimônio base para cálculo dos Limites Operacionais das instituições financeiras.

Conta gerencial - 5.06.02.06.01.01.00

- 2) **Índice de Basiléia – IB (10,5% RPC e 13% RPS)** - É um conceito internacional definido pelo Comitê de Basiléia que recomenda uma relação mínima entre o Capital Base (Patrimônio de Referência - PR) e os riscos ponderados conforme a regulamentação em vigor (Patrimônio Líquido Exigido - PLE). Quanto maior o índice, maior a sobra de capital próprio ou patrimônio para a realização de operações de crédito de maior risco. Resolução CMN 4606/2017 e 4557/2017.

Conta Gerencial - 5.06.02.06.25.00.00

- 3) **Índice/Grau de Imobilização – GI (50%)** – Reflete o percentual de comprometimento do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em relação ao ativo permanente imobilizado. Resolução CMN 2669/99 – Art. 4.o inciso III.

Conta Gerencial - 5.06.03.01.35.00.00

- 4) **Razão de Alavancagem (3%)** - Tem como objetivo primordial evitar a alavancagem excessiva das instituições financeiras, e o consequente aumento do risco sistêmico, com impactos indesejáveis sobre a economia. Instruções de cálculo na circular Bacen 3.748/2015.

Conta Gerencial - 5.06.03.01.36.00.00

B) LIQUIDEZ

- 1) **Liquidez Geral** – Indica quanto a cooperativa possui de Ativo Circulante + Realizável a Longo Prazo para cada R\$ 100 de dívida total.

Conta gerencial - 5.06.02.01.03.00.00

Fórmula de Cálculo = $(2.00.00.00.00.00.00 - 2.06.00.00.00.00.00) / (1.00.00.00.00.00.00 - 1.06.00.00.00.00.00)$

- Ativo Total = 2.00.00.00.00.00.00 - SF
- Permanente = 2.06.00.00.00.00.00 - SF
- Passivo Total = 1.00.00.00.00.00.00 - SF
- Patrimônio Líquido Ajustado = 1.06.00.00.00.00.00 – SF

- 2) **Índice de Centralização Financeira – ICFs** - Esse indicador diz que a cooperativa singular deve manter, no mínimo, 30% do saldo médio de captação dos seus recursos aplicados em sua cooperativa central. O índice de centralização financeira (ICF) da cooperativa deve ser maior ou igual a 30%. É demonstrado no relatório com a data do último dia do mês.

Excepcionalmente a cooperativa pode adotar esse percentual no intervalo [menor que 30% e maior ou igual a 20%], desde que observado o que prescreve a Política Institucional de **Gerenciamento da Centralização Financeira**.

Conta gerencial - 5.06.02.01.07.00.00

- 3) **Índice de Liquidez – IL** - Seu valor deve ser maior ou igual a 1,10. É demonstrado no relatório com a data do último dia do mês.

Conta Gerencial - 5.06.02.01.08.00.00

- 4) Liquidez Corrente** – Mede a capacidade da instituição de cumprir suas obrigações no curto prazo. O cálculo é realizado pela divisão dos ativos circulantes pelo passivo circulante.

Resultado > 1: bom grau de liquidez;

Resultado = 1: recursos se igualam ao valor dos pagamentos;

Resultado < 1: não possui como quitar suas dívidas no momento

Conta gerencial - 5.06.02.01.05.00.00

Fórmula de Cálculo = (1.0.0.00.00-7 SM / 4.0.0.00.00-8 SM)

- Ativo Circulante = 1.0.0.00.00-7 – SM
- Passivo Circulante = 4.0.0.00.008 – SM

- 5) Limite Global** – É um indicador que auxilia a cooperativa a monitorar mensalmente o montante que pode operacionalizar de seus recursos em sua carteira de crédito, excluído os repasses.

A sua avaliação pode ser interpretada da seguinte forma:

- ✓ **Se o Limite Atual for maior ou igual ao Limite Global Realizado**, a cooperativa **está dentro** do Limite sugerido pelo indicador.
- ✓ **Se o Limite Atual for menor que o Limite Global Realizado**, a cooperativa **está fora** do Limite sugerido pelo indicador.

- 6) Limite Global Atual** - Este indicador representa o montante, em reais, que a Cooperativa pode operacionalizar de recursos em sua carteira de crédito (excluído os repasses). Demonstra quanto ela poderia ter emprestado.

Conta gerencial - 5.06.01.11.00.00.00

Fórmula de Cálculo = 70% x (Depósito Total (saldo médio do mês anterior) - Concentração de Depósito acima de 50%(*)) + 100% do Capital de Giro (**) (saldo final do mês anterior).

(*) apurar se houve excesso dos 20 maiores depositantes da seguinte forma: soma os 20 maiores depositantes (saldo final do mês anterior) menos 50% dos depósitos totais também em saldo final do mês anterior, se for positivo ocorreu excesso; se negativo, desconsiderar o valor apurado.

(**) PLA - Ativo Permanente

Descrição das Contas Cosif:

- ✓ **Depósito Total** = (4.1.1.05 + 4.1.1.10 + 4.1.1.20 + 4.1.1.30 + 4.1.1.38 + 4.1.1.90 + 4.1.9 + 4.9.9.27.05 + 4.1.1.85 + 4.1.5.10.20 + 4.1.5.10.30 + 4.1.5.10.40 + 4.1.5.10.50 + 4.1.5.50 + 4.1.6 + 4.1.4).
- ✓ **Concentração de Depósitos** = 20 Maiores Depositantes/Depósito Total.
- ✓ **Capital de Giro** = PLA (6.1.1 + 6.1.3 + 6.1.4 + 6.1.5 + 6.1.6 + 6.1.7 – 8.0.0 + 7.0.0) – Ativo Permanente (+2.0.0).

1) Limite Global Mês Realizado – Demonstra quanto a cooperativa emprestou.

Conta gerencial - 5.06.01.12.00.00.00

Fórmula de Cálculo = 100% das operações de crédito (saldo médio do mês atual) - 100% dos repasses (saldo médio do mês atual) - 100% dos Financiamentos Rurais Livres PESA (saldo médio do mês atual) + CPR.

Descrição das Contas Cosif:

- ✓ **Operações de crédito** = (1.6.0).
- ✓ **Repasses e Empréstimos** = (4.4.3.10 + 4.4.4 + 4.4.5 + 4.6.1.40 + 4.6.1.30.20 + 4.6.2.10.10 + 4.6.3 + 4.6.4).
- ✓ **Financiamentos Rurais Livres PESA** = (1.6.3.10.10.007 + 1.6.3.10.10.008 + 1.6.3.10.10.009 + 1.6.3.10.20.007 + 1.6.3.10.20.008 + 1.6.3.10.20.009 + 1.6.3.10.30.009 + 1.6.3.10.30.011 + 1.6.3.10.40.009 + 1.6.3.10.40.010 + 1.6.3.10.40.011 + 1.6.3.10.50.007 + 1.6.3.10.50.008 + 1.6.3.10.50.009 + 1.6.3.10.60.007 + 1.6.3.10.60.008 + 1.6.3.10.60.009)
- ✓ **CPR** = (1.3.1.10.99.001 + 1.3.1.10.99.002 + 1.3.1.10.99.003 + 1.3.1.10.99.004 + 1.3.1.10.99.005 + 1.3.1.10.99.010 + 1.3.1.10.99.011 + 1.3.1.10.99.012 + 1.3.1.10.99.015 + 1.3.1.10.99.016).

8) Limite Global Mês Seguinte – Demonstra quanto a cooperativa pode emprestar no mês seguinte.

Conta gerencial - 5.06.01.13.00.00.00

Fórmula de Cálculo = 70% x (Depósito Total (saldo médio do mês atual) - Concentração de Depósito acima de 50%) + 100% do Capital de Giro (saldo final do mês atual).

- 9) **Concentração de Depósitos – 20 Maiores Depositantes** – A Concentração de Depósitos compreende o valor percentual dos depósitos dos 20 maiores depositantes em relação ao total dos depósitos da cooperativa singular.

Conta gerencial – 5.06.01.01.08.00.00

Fórmula de Cálculo = (Depósitos dos 20 maiores depositantes (saldo final) / Total de Depósitos (saldo final)) x 100

- **Depósitos dos 20 Maiores Depositantes** = 5.02.01.00.00.00.00- SF
- **Total de Depósitos** = 1.01.00.00.00.00.00 - SF

C) ESTRUTURA DE CAPITAL

- 1) **Endividamento** – O indicador reflete quantas vezes o patrimônio líquido está comprometido com depósitos, repasses e empréstimos e outras obrigações.

Conta gerencial - 5.06.02.02.02.00.00

Fórmula de cálculo:
$$\frac{(\text{Passivo Total} - \text{PL})}{\text{PL}} \times 100$$

- **Passivo Total** = 1.00.00.00.00.00.00 – SF
- **PL** = 1.06.00.00.00.00.00 – SF

D) RENTABILIDADE

- 1) **Rentabilidade do Ativo** – Indica quanto a cooperativa obtém lucro para cada R\$ 100 de investimento total.

Conta Gerencial - 5.06.02.03.02.00.00

Fórmula de cálculo:
$$\frac{((4.00.00.00.00.00.00 \text{ A12} + 3.00.00.00.00.00.00 \text{ A12}) / (\text{somatório } 2.06.00.00.00.00.00 \text{ em SM nos últimos 12 meses} / 12))}{\text{Total do Ativo}}$$

- **Receita Total** = 4.00.00.00.00.00.00 – A12
- **Despesa Total** = 3.00.00.00.00.00.00 – A12
- **Total do Ativo** – 2.00.00.00.00.00.00 - SM

- 2) **Rentabilidade do PL** – Indica quanto a cooperativa obtém de lucro para cada capital próprio investido, em média, no exercício.

Conta Gerencial - 5.06.02.03.03.00.00

Fórmula de cálculo: $((4.00.00.00.00.00.00 \text{ A12} + 3.00.00.00.00.00.00 \text{ A12}) / (\text{somatório } 1.06.00.00.00.00.00 \text{ em SM nos últimos 12 meses} / 12))$

- **Receita Total** = 4.00.00.00.00.00.00 – A12
- **Despesa Total** = 3.00.00.00.00.00.00 – A12
- **PLA – Patrimônio Líquido Ajustado** – 1.06.00.00.00.00.00 - SM

- 3) **Rentabilidade do PL (-JCP)** – Indica quanto a cooperativa obtém de lucro para cada capital próprio investido, em média, no exercício, desconsiderando as provisões de juros ao capital próprio.

- 4) **Conta Gerencial** - 5.06.02.03.03.01.00

Fórmula de cálculo: $((4.00.00.00.00.00.00 \text{ A12} + 3.00.00.00.00.00.00 \text{ A12}) + 3.03.99.06.00.00.00 / (\text{somatório } 1.06.00.00.00.00.00 \text{ em SM nos últimos 12 meses} / 12))$

- **Receita Total** = 4.00.00.00.00.00.00 – A12
- **Despesa Total** = 3.00.00.00.00.00.00 – A12
- **PLA – Patrimônio Líquido Ajustado** – 1.06.00.00.00.00.00 – SM
- **Despesas de Juros ao Capital** – 3.03.99.06.00.00.00 – A12

E) INDICADORES DE CRÉDITO

- 1) **Concentração de Risco – 20 Maiores Devedores** - A Concentração de Devedores compreende o valor percentual das dívidas dos 20 maiores devedores em relação ao total da Carteira de Crédito da cooperativa singular.

Conta gerencial – 5.06.01.01.07.00.00

Fórmula de Cálculo = $(\text{Saldo devedor dos 20 maiores devedores (saldo final)} / \text{Total de Operações da Carteira de Crédito (saldo final)}) \times 100$

$$(5.03.01.00.00.00.00 / 2.03.00.00.00.00.00) * 100$$

- **Saldo dos 20 Maiores Devedores** = 5.03.01.00.00.00.00- SF
- **Operações de Crédito** = 2.03.00.00.00.00.00 – SF

- 2) **Índice de Alavancagem (1)** - Indica quantas vezes o saldo Devedor da cooperativa ultrapassa o Patrimônio de Referência – PR. Uma alavancagem muito alta é ruim e gera um risco alto para a cooperativa, pois o seu Saldo Devedor se torna muito maior que o seu Patrimônio. Então, sugere-se que a alavancagem seja inferior a 5 (cinco).

Conta Gerencial - 5.06.03.01.41.00.00

Fórmula de Cálculo = (Saldo Bruto da Carteira de Crédito - SF / Patrimônio de Referência)

$$((2.03.01.00.00.00.00 + 2.03.02.00.00.00.00 + 2.03.04.00.00.00.00 + 2.03.05.00.00.00.00 + 2.03.06.00.00.00.00 + 2.03.08.00.00.00.00) / 5.06.02.06.01.01.00)$$

- 3) **Índice de Provisionamento – IPROV** – Demonstra percentualmente quanto da carteira de crédito da cooperativa está provisionada para os créditos de liquidação duvidosa.

Conta Gerencial - 5.06.03.01.37.00.00

$$\text{Fórmula de Cálculo} = (((2.03.10.00.00.00.00 + 1.8.9.00.00-6) / (5.05.02.10.00.00.00 + 1.8.1.00.00-2)) * 100) * -1$$

- 4) **INAD 15** – Corresponde ao índice de inadimplência igual ou superior a 15 dias.

Conta Gerencial - 5.06.03.01.38.00.00

Fórmula de Cálculo =

$$\left(\frac{\sum \text{saldo devedor de operações inadimplêntes igual ou superior a 15 dias}}{\sum \text{saldo devedor}} \right) \times 100$$

- 5) **INAD 90** – Corresponde ao índice de inadimplência superior a 90 dias.

Conta Gerencial - 5.06.03.01.39.00.00

Fórmula de Cálculo =

$$\left(\frac{\Sigma \text{saldo devedor de operações inadimplêntes superior a 90 dias}}{\Sigma \text{saldo devedor}} \right) \times 100$$

- 6) **Índice de Prejuízo (IHH)** – Demonstra percentualmente uma proporção de operações que estão em prejuízo, em relação a carteira de crédito bruta ativa.

Conta Gerencial - 5.06.03.01.40.00.00

Fórmula de Cálculo = (3.0.9.60.00-0 / 5.05.02.10.00.00.00) * 100

- 7) **Índice de Cobertura (índice de prov/Inad 90)** – Demonstra quantas vezes o valor provisionado da carteira, suporta o montante de créditos com mais de 90 dias em atraso.

Conta Gerencial - 5.06.03.01.42.00.00

Fórmula de Cálculo = (5.06.03.01.37.00.00 / 5.06.03.01.39.00.00)

F) CHEQUES DEVOLVIDOS

- 1) **Cheques sustados** – Demonstra o percentual de cheques sustados pelo motivo 21 na data-base em relação a quantidade de cheques compensados pelos históricos 3, 4, 5, 7 e 8.

Conta gerencial - 5.06.03.01.43.00.00

Fórmula de Cálculo = (Qtd de Cheques Sustados – Histórico 721 / Qtd de Cheques Compensados - Histórico 3, 4, 5, 7 e 8) x 100

- 2) **Cheques Devolvidos** – Demonstra o percentual de cheques devolvidos pelos motivos 11 na data-base em relação a quantidade de cheques compensados na cooperativa.

Conta gerencial - 5.06.03.01.44.00.00

Fórmula de Cálculo = ((Qtd de Cheques Devolvidos motivos 11 – Histórico 711) / (Qtd de Cheques Compensados – histórico 3, 4, 5, 7 e 8) x 100)

- 3) **Cheques Devolvidos + Contas Encerradas** – Demonstra o percentual de cheques devolvidos pelos motivos 12, mais os cheques devolvidos pelo motivo 13 de contas encerradas

Conta gerencial - 5.06.03.01.45.00.00

Fórmula de Cálculo = ((Qtd de Cheques Devolvidos segunda Devolução – Histórico 712 + Qtd de Cheques Devolvidos por contas Encerradas – histórico 713) / (Qtd de Cheques Compensados – histórico 3,4,5,7 e 8) x 100)

G) PRODUTIVIDADE

- 1) Índice de Eficiência Padrão – IEP** – Verifica o quanto o resultado da margem de contribuição mais as Rendas de Serviço estão comprometidos com as despesas administrativas. Se o índice de eficiência, por exemplo, for de 58%, a interpretação será: Para cada R\$ 1,00 real (ganho) de margem de contribuição, a cooperativa gasta R\$ 0,58 centavos com custos fixos. **Quanto maior pior.**

Conta Gerencial - 5.06.02.04.11.00.00

Fórmula de cálculo: $(3.02.00.00.00.00.00 / 5.05.01.03.00.00.00) * -1$

Despesa Administrativa = 3.02.00.00.00.00.00 – A12

Margem de Contribuição = 5.05.01.03.00.00.00 – A12

- 2) Índice de Eficiência Ajustado Pelo Risco – IEA** - Verifica o quanto o resultado da margem de contribuição mais as Rendas de Serviço, mais os riscos de créditos estão comprometidos com as despesas administrativas. Se o índice de eficiência, por exemplo, for de 58%, a interpretação será: Para cada R\$ 1,00 real (ganho) de margem de contribuição, a cooperativa gasta R\$ 0,58 centavos com custos fixos. **Quanto maior pior.**

Conta Gerencial - 5.06.02.04.12.00.00

- 3) Índice de Cobertura Pessoal** – Indica quanto a receita de prestação de serviços cobre a despesa de pessoal.

Conta Gerencial - 5.06.02.05.02.00.00

Fórmula de cálculo: $(4.02.99.01.00.00.00 / 3.02.05.00.00.00.00) * -1 * 100$

- 4) Índice de Cobertura Administrativa** – Indica quanto a receita de prestação de serviços cobre a despesa administrativa.

Conta Gerencial - 5.06.02.05.01.00.00

Fórmula de cálculo: $((4.02.99.01.00.00.00 / 3.02.00.00.00.00.00) * -1) * 100$

- 5) Ativo / Associados**

Conta Gerencial - 5.06.02.04.01.00.00

6) Depósitos / Associados

Conta Gerencial - 5.06.02.04.03.00.00

7) Operações de Crédito / Associados

Conta Gerencial - 5.06.02.04.07.00.00

8) Rendas de Serviços / Associados

Conta Gerencial - 5.06.02.04.10.00.00

H) DADOS QUANTITATIVOS

- 1) **Número de Associados** – São os associados que possuem capital integralizado maior que zero na cooperativa no último dia do mês.

Conta Gerencial - 5.01.02.01.00.00.00

- 2) **Associados Ativos** – São os associados que possuem capital integralizado maior que zero na cooperativa no último dia do mês, e que a conta (s) corrente (s) esteja (m) com situação ativa. Para as cooperativas de capital e empréstimo, todos os associados são considerados ativos.

Conta Gerencial - 5.01.02.03.00.00.00

- 3) **Quantidade de Novos Associados no Mês** – São os novos associados admitidos na data-base.

Conta Gerencial - 5.01.02.04.00.00.00

- 4) **Quantidade de Associados Desligados no Mês** – São os associados que foram demitidos, eliminados e excluídos na data-base.

Conta Gerencial - 5.01.02.05.00.00.00

- 5) **Quantidade de Contas Correntes** – São as contas correntes existentes na data-base, filtradas pela modalidade Conta Corrente, tipo de conta PF e PJ, excluídas as encerradas.

Conta Gerencial - 5.07.02.00.00.00.00

- 6) **Quantidade de Novas Contas Correntes no Mês** – São as novas contas correntes abertas na cooperativa na data-base, da modalidade conta corrente e tipos PF e PJ.

Conta Gerencial - 5.07.02.01.00.00.00

- 7) **Quantidade de Contas Correntes Encerradas no Mês** – São as contas correntes encerradas na data-base, da modalidade conta corrente e tipos PF e PJ.

Conta Gerencial - 5.07.02.02.00.00.00

I) ANÁLISE COMPARATIVA

- 1) **Ativo Total**

Conta Gerencial - 2.00.00.00.00.00.00

- 2) **Operações de Crédito**

Conta Gerencial - 2.03.00.00.00.00.00

- 3) **Permanente**

Conta Gerencial - 2.06.00.00.00.00.00

- 4) **Depósitos Totais**

Conta Gerencial - 1.01.00.00.00.00.00

- 5) **Depósitos à vista**

Conta Gerencial - 1.01.01.00.00.00.00

- 6) **Depósitos à Prazo**

Conta Gerencial - 1.01.03.00.00.00.00

- 7) **Receitas Operacionais**

Conta Gerencial - 4.01.00.00.00.00.00

- 8) **Patrimônio Líquido (PL)**

Conta Gerencial - 1.06.00.00.00.00.00

- 9) **Capital Social**

Conta Gerencial - 1.06.01.00.00.00.00

10) Sobras/Perdas do Exercício Atual

Conta Gerencial - 1.06.04.00.00.00.00

11) Sobras/Perdas do Exercício Anterior

Conta Gerencial - 1.06.03.00.00.00.00

J) TAXAS SICOOB

1) Empréstimos Totais

Conta Gerencial - 5.04.02.08.00.00.00

2) Cheque Especial

Conta Gerencial - 5.04.02.11.00.00.00

3) Conta Garantida

Conta Gerencial - 5.04.02.10.00.00.00

4) Empréstimos

Conta Gerencial - 5.04.02.09.00.00.00

5) Financiamentos

Conta Gerencial - 5.04.02.13.00.00.00

6) Operações Renegociadas

Conta Gerencial - 5.04.02.14.00.00.00

7) Títulos Descontados

Conta Gerencial - 5.04.02.12.00.00.00

8) Financiamentos Rurais Totais

Conta Gerencial - 5.04.02.15.00.00.00

9) Financiamentos Rurais Livres

Conta Gerencial - 5.04.02.16.00.00.00

10) Financiamentos Rurais Direcionados

Conta Gerencial - 5.04.02.15.03.00.00

11) Financiamentos Rurais Fontes Públicas

Conta Gerencial - 5.04.02.15.04.00.00

12) Depósitos

Conta Gerencial - 5.04.01.01.00.00.00

13) Depósitos à Prazo

Conta Gerencial - 5.04.01.02.00.00.00

14) Spread Global

Conta Gerencial - 5.06.02.03.04.00.00

5. Tipos de Saldos das Contas Gerenciais

SF – Saldo Final.

SM – Saldo Médio Dias Corridos.

MP – Saldo em Movimentação no Período.

A12 – Acumulado dos últimos 12 meses.

AE – Acumulado do Exercício.

VCG – Valor Calculado Gerencial. Significa que a informação é recuperada da base da cooperativa no Sisbr 2.0

6. Perguntas Mais Frequentes

1 – A partir de qual data-base os novos indicadores estão disponíveis?

Resposta: Exceto os indicadores advindos do fluxo de caixa IL e ICFs, todos os outros são serão disponibilizados desde janeiro/2017.

2 – Gerei meus indicadores e os dados de indicadores legais não foram gerados, o que aconteceu?

Resposta: Por se tratar de indicadores que possuem vínculo com o DLO, e nem sempre há paridade entre fechamento contábil e DLO, os mesmos não são disponibilizados até que o DLO da data-base equivalente a contábil estejam na mesma data-base. Quando o DLO da data-base equivalente ao relatório de indicadores for calculado, automaticamente no dia seguinte os indicadores legais vinculados ao DLO serão disponibilizados no relatório de indicadores.

3 – Considerando que fechei a Contabilidade mas os indicadores vinculados ao DLO não estavam disponíveis para serem disponibilizados no relatório, em que momento eles serão disponibilizados?

Resposta: Quando o DLO da data-base equivalente ao relatório de indicadores for calculado, automaticamente no dia seguinte os indicadores legais vinculados ao DLO serão disponibilizados no relatório de indicadores.

atar de indicadores que possuem vínculo com o DLO, e nem sempre há paridade entre fechamento contábil e DLO, os mesmos não estão disponíveis para serem disponibilizados.

4 – Qual o prazo para os indicadores serem disponibilizados após o fechamento contábil?

Resposta: O relatório é disponibilizado 1 dia após o fechamento contábil.

Exemplo: Cooperativa 4444 fechou a contabilidade dia 25/3/2018 - segunda-feira, dia 26/3/2018 o relatório já está disponível.

5 – Se houver reabertura contábil na minha cooperativa qual o prazo para os indicadores serem disponibilizados novamente após o fechamento?

Resposta: Mesmo prazo da pergunta 4.

6 – Qual o objetivo dos indicadores que constam no relatório?

Resposta: É posicionar a cooperativa em relação a sua Central e ao Sicoob, podendo assim avaliar seu desempenho no cenário Sicoob.

7 – Existem indicadores por PA?

Resposta: Não. Neste primeiro momento os indicadores estão disponíveis por Singular. Atualmente a melhor forma da singular obter alguns indicadores por PA, é utilizar o Sisbr Analítico que contém uma série de dados para análise.

8 – Onde posso obter outros dados ou informações que podem me auxiliar nos Indicadores?

Resposta: Na APN – Análise de Produtividade do Negócio há um plano de contas gerencial, que além dos indicadores do relatório contém diversas outras informações estratégicas para acompanhamento da situação da cooperativa.

7. Informações Adicionais

Neste primeiro momento os indicadores estão sendo disponibilizados em piloto, onde eventuais inconsistências apuradas, dúvidas, sugestões e críticas poderão ser encaminhadas para o e-mail inteligenciacompetitiva@sicoob.com.br

Após o período piloto que tem o prazo de 30 dias, inconsistências ou divergências detectadas devem ser tratadas pela **Central de Suporte e Serviços do Sicoob**, acessando o link [172.16.0.67](#) e o chamado para fila > Suporte ao Sisbr > PAD – Plataforma de Apoio à Decisão > APN – Análise de Produtividade do Negócio.