

**COOPERATIVA DE CREDITO COOPACREDI LTDA. - SICOOB COOPACREDI**  
**Análise do Resultado Mensal**

|   | dez/2022           | nov/2022           | Variação R\$     | Variação %   |
|---|--------------------|--------------------|------------------|--------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>  | <b>13.624.653</b>  | <b>12.334.515</b>  | <b>1.290.138</b> | <b>10%</b>   |
| Operações de Crédito  | 11.445.773         | 10.249.407         | 1.196.366        | 12%          |
| <b>Aumento de R\$ 1.196.366</b>   |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$133.352 Crédito Pessoal; ( + )R\$191.218 Capital De Giro; ( + )R\$122.096 Financiamentos - R.P.L.; ( - )R\$235.709 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; ( + )R\$744.969 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios                                      |                    |                    |                  |              |
| <b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>   | <b>2.178.880</b>   | <b>2.085.108</b>   | <b>93.772</b>    | <b>4%</b>    |
| <b>Aumento de R\$ 93.772</b>  |                    |                    |                  |              |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>   | <b>(7.254.943)</b> | <b>(7.150.769)</b> | <b>(104.174)</b> | <b>1%</b>    |
| Operações de Captação no Mercado  | (3.336.172)        | (3.012.157)        | (324.015)        | 11%          |
| <b>Aumento de R\$ 324.015</b>   |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$214.151 Despesas Com Captação-R.D.C.; ( + )R\$47.972 Despesas Captação Governos Municipais - Lc N° 161; ( + )R\$36.994 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada  |                    |                    |                  |              |
| <b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>  | <b>(2.794.689)</b> | <b>(2.625.782)</b> | <b>(168.907)</b> | <b>6%</b>    |
| <b>Aumento de R\$ 168.907</b>   |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$32.884 Cooperativa Central; ( + )R\$45.562 Despesas De Repasse - Bdmg; ( + )R\$104.043 Bancoob  |                    |                    |                  |              |
| <b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>   | <b>(1.124.082)</b> | <b>(1.512.829)</b> | <b>388.747</b>   | <b>-26%</b>  |
| <b>Redução de R\$ 388.747</b>   |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$81.119 Pdd - Crédito - Recursos Direcionados De Lca; ( - )R\$229.754 Pdd - Capital De Giro; ( - )R\$345.727 Pdd - Crédito Pessoal   |                    |                    |                  |              |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>   | <b>6.369.710</b>   | <b>5.183.746</b>   | <b>1.185.964</b> | <b>23%</b>   |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>   | <b>352.071</b>     | <b>(2.337.448)</b> | <b>2.689.519</b> | <b>-115%</b> |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços   | 922.894            | 659.205            | 263.689          | 40%          |
| <b>Aumento de R\$ 263.689</b>   |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$67.077 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; ( + )R\$161.455 Comissão Crédito Rural Bancoob   |                    |                    |                  |              |
| <b>Rendas de Tarifas</b>  | <b>608.212</b>     | <b>563.410</b>     | <b>44.802</b>    | <b>8%</b>    |
| <b>Aumento de R\$ 44.802</b>  |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$26.911 Pacote De Serviços - Pf; ( - )R\$12.923 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; ( - )R\$13.530 Tarifa De Outros Serviços Diferenciados - Pf; ( + )R\$20.001 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; ( + )R\$18.774 Tarifa Pacote Tarifas |                    |                    |                  |              |
| <b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>   | <b>(1.701.343)</b> | <b>(1.848.607)</b> | <b>147.265</b>   | <b>-8%</b>   |
| <b>Redução de R\$ 147.265</b>   |                    |                    |                  |              |

**COOPERATIVA DE CREDITO COOPACREDI LTDA. - SICOOB COOPACREDI**  
**Análise do Resultado Mensal**

|   | dez/2022           | nov/2022           | Variação R\$     | Variação %   |
|---|--------------------|--------------------|------------------|--------------|
| ( + )R\$31.500 Alimentação Do Trabalhador; ( - )R\$25.953 F.G.T.S. Funcionários; ( - )R\$38.196 Inss Funcionários; ( - )R\$44.724 13º Salário; ( - )R\$57.054 Férias; ( + )R\$19.894 Aviso Prévio |                    |                    |                  |              |
| <b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>   | <b>(1.564.371)</b> | <b>(1.370.613)</b> | <b>(193.758)</b> | <b>14%</b>   |
| <b>Aumento de R\$ 193.758</b>   |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$68.943 Ações Promocionais   |                    |                    |                  |              |
| <b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>  | <b>(55.775)</b>    | <b>(43.836)</b>    | <b>(11.939)</b>  | <b>27%</b>   |
| <b>Aumento de R\$ 11.939</b>  |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$2.678 Ipvá; ( - )R\$2.094 Taxas Estaduais; ( + )R\$12.697 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; ( - )R\$1.388 Despesas De Contribuição Ao Pis/Pasep                         |                    |                    |                  |              |
| <b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>   | <b>2.739.686</b>   | <b>352.760</b>     | <b>2.386.927</b> | <b>677%</b>  |
| <b>Aumento de R\$ 2.386.927</b>   |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$2.351.664 Juros Ao Capital  |                    |                    |                  |              |
| <b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>  | <b>(597.233)</b>   | <b>(649.767)</b>   | <b>52.534</b>    | <b>-8%</b>   |
| <b>Redução de R\$ 52.534</b>  |                    |                    |                  |              |
| ( - )R\$15.622 Desc Conc - Crédito - Recursos Direcionados Poup.; ( - )R\$110.368 Fates - Educacional; ( - )R\$222.355 Fates - Social; ( + )R\$308.987 Outras Despesas Operacionais               |                    |                    |                  |              |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>(161.856)</b>   | <b>(35.795)</b>    | <b>(126.061)</b> | <b>352%</b>  |
| <b>Provisões/Reversões para Contingências</b>   | <b>(34.999)</b>    | <b>0</b>           | <b>(34.999)</b>  | <b>-</b>     |
| <b>Aumento de R\$ 34.999</b>  |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$18.434 Trabalhistas; ( + )R\$16.565 Contingentes  |                    |                    |                  |              |
| <b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>   | <b>(126.857)</b>   | <b>(35.795)</b>    | <b>(91.062)</b>  | <b>254%</b>  |
| <b>Aumento de R\$ 91.062</b>  |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$91.240 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)   |                    |                    |                  |              |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>6.559.925</b>   | <b>2.810.503</b>   | <b>3.749.422</b> | <b>133%</b>  |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>   | <b>(17.895)</b>    | <b>16.167</b>      | <b>(34.063)</b>  | <b>-211%</b> |
| <b>Varição de R\$ 34.063</b>  |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$17.528 Lucros Alien Ativo Não Financ Mant Vend - Rec.; ( - )R\$22.961 Ganhos De Capital; ( - )R\$6.746 Perdas De Capital; ( + )R\$35.376 Desvalorização Ativo Não Financ Mant Vend - Rec. |                    |                    |                  |              |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>   | <b>6.542.029</b>   | <b>2.826.670</b>   | <b>3.715.359</b> | <b>131%</b>  |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>   | <b>(181.858)</b>   | <b>(144.182)</b>   | <b>(37.676)</b>  | <b>26%</b>   |
| <b>Aumento de R\$ 37.676</b>  |                    |                    |                  |              |
| ( + )R\$35.051 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes   |                    |                    |                  |              |

## COOPERATIVA DE CREDITO COOPACREDI LTDA. - SICOOB COOPACREDI

## Análise do Resultado Mensal

|   | dez/2022         | nov/2022         | Varição R\$      | Varição %   |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------|
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>                           | <b>(247.623)</b> | <b>(170.900)</b> | <b>(76.722)</b>  | <b>45%</b>  |
| Aumento de R\$ 76.722                                     |                  |                  |                  |             |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b> | <b>6.112.548</b> | <b>2.511.587</b> | <b>3.600.961</b> | <b>143%</b> |
| <b>JUROS AO CAPITAL</b>                                   | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0 -</b>       |             |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>                            | <b>6.112.548</b> | <b>2.511.587</b> | <b>3.600.961</b> | <b>143%</b> |

Aumento de R\$ 3.600.961

O aumento no resultado é devido ao recebimento de juros ao capital pagos pela central e aumento na receitas de operações de crédito e redução nas despesas de provisões de operações de crédito.