

## COOPERATIVA DE CREDITO COOPACREDI LTDA. - SICOOB COOPACREDI

## Análise do Resultado Mensal

	fev/2023	jan/2023	Varição R\$	Varição %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>11.404.639</b>	<b>12.821.763</b>	<b>(1.417.124)</b>	<b>-11%</b>
Operações de Crédito	9.867.532	10.844.390	(976.859)	-9%
Redução de R\$ 976.859				
( - )R\$314.059 Capital De Giro; ( - )R\$149.844 Financiamentos - R.P.L.				
<b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>	<b>1.542.746</b>	<b>1.977.373</b>	<b>(434.627)</b>	<b>-22%</b>
Redução de R\$ 434.627				
<b>Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>(5.639)</b>	<b>0</b>	<b>(5.639)</b>	<b>-</b>
Redução de R\$ 5.639				
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(6.983.872)</b>	<b>(8.600.692)</b>	<b>1.616.821</b>	<b>-19%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.885.852)	(3.402.099)	516.248	-15%
Redução de R\$ 516.248				
( - )R\$383.099 Despesas Com Captação-R.D.C.; ( - )R\$138.130 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada				
<b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>	<b>(2.605.767)</b>	<b>(2.956.843)</b>	<b>351.077</b>	<b>-12%</b>
Redução de R\$ 351.077				
( - )R\$133.020 Cooperativa Central; ( - )R\$58.330 Despesas De Repasse - Bdmg; ( - )R\$57.373 Despesas De Repasse - Funcafé Repassado; ( - )R\$76.972 Bancoob				
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(1.492.253)</b>	<b>(2.241.750)</b>	<b>749.497</b>	<b>-33%</b>
Redução de R\$ 749.497				
( - )R\$1.899.086 Rev Pdd - Crédito Pessol E Cdc; ( - )R\$614.739 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; ( - )R\$393.311 Pdd - Capital De Giro; ( - )R\$1.792.385 Pdd - Crédito Pessoal				
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.420.768</b>	<b>4.221.071</b>	<b>199.697</b>	<b>5%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.773.311)</b>	<b>(1.842.276)</b>	<b>68.965</b>	<b>-4%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	700.122	761.432	(61.310)	-8%
Redução de R\$ 61.310				
( - )R\$8.545 Comissão Cartões De Crédito; ( + )R\$7.453 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; ( - )R\$73.852 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados				
<b>Rendas de Tarifas</b>	<b>607.323</b>	<b>628.785</b>	<b>(21.462)</b>	<b>-3%</b>
Redução de R\$ 21.462				
( + )R\$11.297 Pacote De Serviços - Pf; ( - )R\$10.848 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; ( - )R\$9.332 Tarifa De Outros Serviços Diferenciados - Pf; ( - )R\$2.227 Tarifa Acatamento De Cheques; ( - )R\$9.604 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito; ( + )R\$5.176 Tarifa Pacote Tarifas				
<b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>	<b>(1.772.301)</b>	<b>(1.763.733)</b>	<b>(8.568)</b>	<b>0%</b>

## COOPERATIVA DE CREDITO COOPACREDI LTDA. - SICOOB COOPACREDI

## Análise do Resultado Mensal

	fev/2023	jan/2023	Variação R\$	Variação %
<b>Aumento de R\$ 8.568</b>				
( + )R\$1.376 Assistência Médica; ( - )R\$3.207 Outras Despesas De Pessoal Benefícios; ( + )R\$20.796 F.G.T.S. Funcionários; ( - )R\$25.205 F.G.T.S. Diretoria; ( + )R\$18.314 Inss Funcionários; ( - )R\$63.012 Inss Diretoria/Conselheiros; ( - )R\$1.687 Inss Terceiros; ( + )R\$54.248 Salários; ( + )R\$14.720 Comissão De Cargo; ( + )R\$2.254 Anuênios; ( + )R\$4.776 Horas Extras; ( + )R\$894 13º Salário; ( + )R\$4.938 Férias; ( - )R\$7.631 Aviso Prévio; ( - )R\$4.219 Complemento Auxílio Doença; ( - )R\$12.966 Multa Sobre Rescisões Trabalhistas Fgts; ( + )R\$1.381 Estagiários				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>	<b>(1.412.025)</b>	<b>(1.451.807)</b>	<b>39.782</b>	<b>-3%</b>
<b>Redução de R\$ 39.782</b>				
( + )R\$14.021 Manutenção De Sistema; ( - )R\$13.080 Aquisição De Programas De Computador; ( + )R\$14.706 Outras Despesas De Serviços De Terceiros; ( + )R\$29.947 Transporte De Valores; ( - )R\$39.264 Emolumentos Judiciais E Cartorarios; ( + )R\$14.973 Sistema Cooperativista; ( - )R\$12.399 Rateio De Despesas Da Central; ( - )R\$17.544 Outras Despesas Administrativas				
<b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>	<b>(38.863)</b>	<b>(45.906)</b>	<b>7.043</b>	<b>-15%</b>
<b>Redução de R\$ 7.043</b>				
( - )R\$1.166 Taxas Estaduais; ( - )R\$2.621 Taxas Municipais; ( - )R\$3.882 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn				
<b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>	<b>300.915</b>	<b>333.737</b>	<b>(32.822)</b>	<b>-10%</b>
<b>Redução de R\$ 32.822</b>				
( - )R\$27.927 Rendas De Repasses Delcredere				
<b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(158.481)</b>	<b>(304.784)</b>	<b>146.303</b>	<b>-48%</b>
<b>Redução de R\$ 146.303</b>				
( - )R\$41.459 Fates - Educacional; ( - )R\$79.173 Fates - Social				
<b>PROVISÕES</b>	<b>91.293</b>	<b>(93.541)</b>	<b>184.834</b>	<b>-198%</b>
<b>Provisões/Reversões para Contingências</b>	<b>0</b>	<b>14.930</b>	<b>(14.930)</b>	<b>-100%</b>
<b>Aumento de R\$ 14.930</b>				
( - )R\$14.930 Reversão Provisão Para Contingências				
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>91.293</b>	<b>(108.471)</b>	<b>199.764</b>	<b>-184%</b>
<b>Redução de R\$ 199.764</b>				
( + )R\$49.023 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; ( - )R\$150.741 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.738.750</b>	<b>2.285.254</b>	<b>453.496</b>	<b>20%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>5.298</b>	<b>(12.684)</b>	<b>17.982</b>	<b>-142%</b>
<b>Varição de R\$ 17.982</b>				
( + )R\$5.362 Ganhos De Capital; ( - )R\$3.076 Perdas De Capital; ( - )R\$9.544 Desvalorização Ativo Não Financ Mant Vend - Rec.				
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.744.048</b>	<b>2.272.570</b>	<b>471.478</b>	<b>21%</b>

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

	fev/2023	jan/2023	Variação R\$	Variação %
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(129.263)</b>	<b>(157.243)</b>	<b>27.980</b>	<b>-18%</b>
Redução de R\$ 27.980 ( - )R\$17.124 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; ( - )R\$10.856 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(143.252)</b>	<b>(125.887)</b>	<b>(17.365)</b>	<b>14%</b>
Aumento de R\$ 17.365				
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>2.471.533</b>	<b>1.989.439</b>	<b>482.093</b>	<b>24%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 -</b>	
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>2.471.533</b>	<b>1.989.439</b>	<b>482.093</b>	<b>24%</b>
Aumento de R\$ 482.093 o aumento é devido a redução da provisão de operações de crédito				