

COOPERATIVA DE CREDITO COPERSUL LTDA - SICOOB COPERSUL
Análise do Resultado Mensal

	abr/2024	mar/2024	Variação R\$	Variação %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.570.804	4.003.128	567.676	14%
Operações de Crédito	2.198.847	2.201.745	(2.898)	0%
Redução de R\$ 2.898				
(-)R\$8.726 Rendas De Adiantamentos A Depositantes; (-)R\$39.102 Cheque Especial; (+)R\$4.296 Cheque Especial - Mei; (+)R\$12.898 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; (+)R\$4.002 Juros De Mora; (-)R\$1.074 Renegociação De Dívidas; (+)R\$480 Ganhos Auferidos - Reneg. De Dívidas; (-)R\$3.499 Crédito Pessoal; (-)R\$18.289 Capital De Giro; (-)R\$4.530 Atualização Honr.- Fund. Garant. (Ato Cooperativo); (+)R\$7.199 Títulos Descontados - R.P.L.; (-)R\$3.042 Cheques Descontados; (+)R\$928 Juros De Mora; (-)R\$6.646 Financiamentos - R.P.L.; (-)R\$165.556 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$808 Custeio - Pecuária - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$2.052 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-)R\$6.358 Comercialização - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+)R\$204.655 Custeio - Agricultura - Rec. Direc. À Vista; (+)R\$12.306 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (-)R\$442 Investimento - Agricultura - Poupança Rural; (+)R\$4.549 Custeio - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (+)R\$1.762 Investimento - Agricultura - Rec. Fontes Públicas; (+)R\$3.453 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (+)R\$664 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.907.922	1.400.659	507.263	36%
Aumento de R\$ 507.263				
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	25.479	23.731	1.748	7%
Aumento de R\$ 1.748				
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	438.557	376.994	61.563	16%
Aumento de R\$ 61.563				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.519.210)	(2.272.508)	(1.246.702)	55%
Operações de Captação no Mercado	(1.643.779)	(1.308.563)	(335.216)	26%
Aumento de R\$ 335.216				
(+)R\$358.920 Despesas Com Captação-R.D.C.				
Operações de Empréstimos e Repasses	(635.815)	(580.734)	(55.080)	9%
Aumento de R\$ 55.080				
(+)R\$6.404 Cooperativa Central; (+)R\$48.868 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.239.616)	(383.211)	(856.405)	223%
Aumento de R\$ 856.405				
(-)R\$301.258 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+)R\$286.946 Pdd - Crédito Pessoal; (+)R\$180.463 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.051.595	1.730.620	(679.025)	-39%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(591.200)	(741.162)	149.962	-20%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	814.239	738.097	76.143	10%
Aumento de R\$ 76.143				

COOPERATIVA DE CREDITO COPERSUL LTDA - SICOOB COPERSUL

Análise do Resultado Mensal

	abr/2024	mar/2024	Variação R\$	Variação %
(-)R\$8.078 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (+)R\$77.313 Comissão Com Venda De Seguros C/ Associados; (+)R\$8.898 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. Inss; (-)R\$10.259 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig.Bancoob				
Rendas de Tarifas	195.129	173.487	21.642	12%
Aumento de R\$ 21.642				
(+)R\$2.893 Tarifa Fornecimento De Cheque; (+)R\$3.393 Tarifa Concessão De Adiantamento A Depositantes; (+)R\$4.460 Tarifa Acatamento De Cheques; (+)R\$2.342 Tarifa Transferência Por Meio De				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(863.195)	(847.808)	(15.387)	2%
Aumento de R\$ 15.387				
(-)R\$1.836 Seguros; (+)R\$4.578 F.G.T.S. Diretoria; (+)R\$1.958 Inss Funcionários; (+)R\$11.445 Inss Diretoria/Conselheiros; (+)R\$2.515 Salários; (+)R\$10.250 Horas Extras; (-)R\$2.873 Férias; (-)R\$11.559 Prêmios De Produção				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(607.357)	(602.703)	(4.654)	1%
Aumento de R\$ 4.654				
(-)R\$5.077 Despesas De Agua Energia E Gas; (-)R\$2.800 Aluguel De Imóveis; (+)R\$1.790 Despesas Com Telecomunicações; (+)R\$719 Despesas Com Postais; (+)R\$2.953 Internet; (+)R\$1.200 Conservação De Maquinas E Equipamentos; (+)R\$1.027 Reparos E Conservação De Instalações; (+)R\$1.125 Manutenção; (+)R\$570 Reparos E Conservação De Instalações; (-)R\$2.818 Materiais De Expediente; (-)R\$500 Despesa De Material - Sicoob Tag; (-)R\$4.493 Manutenção De Sistema; (+)R\$675 Exposição E Congressos; (-)R\$1.500 Brindes; (+)R\$28.586 Promoções E Relações Públicas; (-)R\$5.308 Ações Promocionais; (+)R\$1.150 Propaganda E Publicidade; (-)R\$538 Seguro De Veículos; (-)R\$8.981 Serviços De Compensação; (+)R\$611 Talão De Cheques; (-)R\$2.516 Sistema De Pagamento Brasileiro - S.P.B.; (+)R\$872 Tarifa Processamento Compensação; (-)R\$766 Custo Mensal - Domicílio Bancário; (+)R\$3.470 Despesas Transações Entre Cooperativas; (-)R\$7.740 Outras Despesas De Serviços Do Sistema Financeiro; (+)R\$5.590 Serviços Graficos; (+)R\$548 Consulta De Proteção Ao Crédito; (-)R\$3.750 Filmes E Revelações; (-)R\$2.816 Serviços Eventuais; (-)R\$915 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (-)R\$969 Serviço Custódia De Valores E Bens; (-)R\$1.020 Serviço Manutenção Numerário; (+)R\$1.514 Serviços Recuperação De Recebíveis; (-)R\$6.957 Transporte De Valores; (+)R\$1.027 Pessoal Administrativo; (-)R\$2.004 Outras Despesas De Viagem No País; (+)R\$7.334 Emolumentos Judiciais E Cartorarios; (+)R\$2.239 Lanches E Refeições; (+)R\$2.853 Rateio De Despesas Da Central; (+)R\$514 Desp. Centro De Serv. Compart. - Ccs; (-)R\$936 Outras Despesas Administrativas; (-)R\$736 Móveis E Equipamentos				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(33.898)	(27.831)	(6.067)	22%
Aumento de R\$ 6.067				
(+)R\$3.219 Desp.De Imposto S/ Serv.De Qualquer Natureza-Issqn; (+)R\$2.545 Despesas De Contribuição Ao Cofins				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	357.747	251.965	105.782	42%
Aumento de R\$ 105.782				
(+)R\$159.703 Outros; (-)R\$88.689 Distribuição De Sobras Da Central Refere-se a recebimento de devolução de recursos do FRV, no valor de R\$ 160 mil.				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(453.866)	(426.369)	(27.496)	6%
Aumento de R\$ 27.496				
(+)R\$12.058 Custo De Pontos - Cartões; (+)R\$17.361 Descontos Concedidos - Operações De Crédito; (+)R\$7.953 Cancelamento - Tarifas Pendentes; (-)R\$5.998 Outras Contrib. Diversas (Outras Despesas Operac.); (+)R\$10.458 Fates - Educação Cooperativa/Cooperativista; (-)R\$14.000 Fates - Saúde				
PROVISÕES	(8.955)	(10.724)	1.769	-16%

COOPERATIVA DE CREDITO COPERSUL LTDA - SICOOB COPERSUL
Análise do Resultado Mensal

	abr/2024	mar/2024	Variação R\$	Variação %
Provisões/Reversões para Contingências	(4.119)	(4.059)	(60)	1%
Aumento de R\$ 60 (+)R\$60 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(4.836)	(6.665)	1.829	-27%
Redução de R\$ 1.829 (+)R\$109.291 Reversão Provisão Para Garantias Prestadas; (+)R\$107.461 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	451.439	978.734	(527.295)	-54%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.760	5.361	(3.601)	-67%
Varição de R\$ 3.601 (-)R\$5.413 Ganhos De Capital; (-)R\$1.813 Perdas De Capital				
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	453.199	984.095	(530.895)	-54%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(71.060)	(53.774)	(17.286)	32%
Aumento de R\$ 17.286 (+)R\$10.798 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$6.488 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes				
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	0	0	0 -	
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	382.140	930.321	(548.181)	-59%
JUROS AO CAPITAL	(91.452)	(85.146)	(6.306)	7%
Aumento de R\$ 6.306				
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	290.688	845.175	(554.487)	-66%

Redução de R\$ 554.487

Nota-se que a Cooperativa aumentou cerca de R\$ 35 milhões no saldo da Centralização Financeira, sendo esse recurso originado principalmente dos depósitos a prazo, que aumentaram R\$ 28 milhões. Dessa forma tivemos aumento expressivo nas receitas da centralização financeira e nas despesas de captação a prazo. Além disso, destacamos o aumento de R\$ 856 mil nas despesas de provisões para operações de crédito.