

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.