

RESULTADO OPERACIONAL JULHO 2022





11.081
COOPERADOS



1.137
PESSOA JURÍDICA



R\$ 206.778.781
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 255.872.340
DEPÓSITOS A PRAZO



R\$ 373.121.845
ATIVOS TOTAIS



R\$ 56.995.461
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



11 + 1 POSTO DIGITAL
POSTO DE ATENDIMENTO



107
COLABORADORES

COOPERATIVA
EM NÚMEROS

Demonstrativo de Sobras

DEMONSTRATIVO SOBRAS ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPESAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	4.064.388,67	12,23%	3.975.571,87	12,27%	88.816,80
Fevereiro	4.370.973,40	13,15%	4.239.780,63	13,09%	131.192,77
Março	5.908.445,03	17,77%	5.378.449,71	16,60%	529.995,32
Abril	4.159.470,98	12,51%	4.128.785,93	12,75%	30.685,05
Maio	4.684.911,76	14,09%	4.641.984,49	14,33%	42.927,27
Junho	4.776.664,23	14,37%	4.761.556,91	14,70%	15.107,32
Julho	5.277.582,91	15,88%	5.265.513,73	16,26%	12.069,18
TOTAL	33.242.436,98	100,00%	32.391.643,27	100,00%	850.793,71
MÉDIA	2.770.203,08	8,33%	2.699.303,61	8,33%	70.899,48

Balanço Patrimonial

ATIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO
CIRCULANTE	328.651.730,06	328.368.725,33	326.235.608,87	329.762.275,82	336.940.626,66	337.126.390,51	342.916.161,72
Disponibilidades	1.675.124,50	1.423.529,72	1.308.710,67	1.243.816,59	1.392.099,16	1.490.445,64	1.154.835,08
Relações Interfinanceiras	130.819.585,63	130.485.656,93	125.659.951,98	127.662.730,46	133.053.686,18	132.842.026,11	138.260.422,98
Operações de Crédito	193.898.164,48	194.110.150,40	196.726.498,64	197.979.359,65	199.087.549,11	199.419.846,69	199.825.281,55
Outros Créditos	1.985.508,30	2.069.011,54	2.270.936,84	2.601.183,00	3.131.432,20	3.095.277,10	3.433.142,45
Outros Valores e Bens	273.347,15	280.376,74	269.510,74	275.186,12	275.860,01	278.794,97	242.479,66
NÃO CIRCULANTE	28.730.383,63	28.648.393,73	30.347.094,13	30.333.585,52	30.294.431,54	30.249.208,68	30.205.684,26
Investimentos	26.896.666,91	27.155.925,38	28.905.860,95	28.905.860,95	28.905.860,95	28.905.860,95	28.905.860,95
Imobilizado de Uso	1.808.199,21	1.468.401,52	1.417.459,25	1.368.629,10	1.330.978,87	1.287.252,95	1.245.225,47
Ativos Intangíveis	25.517,51	24.066,83	23.773,93	59.095,47	57.591,72	56.094,78	54.597,84
TOTAL DO ATIVO	357.382.113,69	357.017.119,06	356.582.703,00	360.095.861,34	367.235.058,20	367.375.599,19	373.121.845,98

PASSIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO
CIRCULANTE	299.228.655,55	298.586.496,40	297.481.013,63	303.235.511,26	310.295.047,21	310.404.581,04	316.126.802,30
Depósitos à Vista	42.178.709,26	40.533.915,06	38.493.586,06	40.175.311,31	41.525.694,21	44.591.115,51	41.279.488,72
Depósitos a Prazo	229.510.990,94	233.458.760,12	236.499.731,77	240.555.680,10	246.215.249,55	247.142.862,97	255.872.340,19
Relações Interdependências	7.069,80	986,21	538,16	388,16	358,16	240,00	589,30
Obrigações por Emp e repasses	21.270.544,71	18.788.208,84	15.617.870,95	15.899.360,13	16.063.286,10	12.683.267,02	12.814.520,17
Outras Obrigações	6.261.340,84	5.804.626,17	6.869.286,69	6.604.771,56	6.490.459,19	5.987.095,54	6.159.863,92
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	58.153.458,14	58.430.622,66	59.101.689,37	56.860.350,08	56.940.010,99	56.971.018,15	56.995.043,68
Capital Social	20.319.870,06	20.465.841,81	20.606.913,20	20.698.519,23	20.735.252,87	20.751.570,51	20.763.526,86
Reserva de Lucros	34.368.156,46	34.368.156,46	34.368.156,46	35.381.140,91	35.381.140,91	35.381.140,91	35.381.140,91
Sobras ou Perdas	3.465.431,62	3.596.624,39	4.126.619,71	780.689,94	823.617,21	838.306,73	850.375,91
TOTAL DO PASSIVO	357.382.113,69	357.017.119,06	356.582.703,00	360.095.861,34	367.235.058,20	367.375.599,19	373.121.845,98

Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	07.2022	06.2022	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.305.346,59	4.123.319,63	182.026,96
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	3.117,17	2.487,61	629,56
(+) Rendas de Empréstimos	2.841.401,36	2.715.976,69	125.424,67
(+) Rateio da Centralização Financeira	1.434.709,24	1.385.138,31	49.570,93
(+) Rendas de Financiamentos	26.118,82	19.717,02	6.401,80
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 2.752.103,27	- 2.579.179,15	- 172.924,12
(-) Despesas de Captação	- 2.449.628,84	- 2.320.625,68	- 129.003,16
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 131.253,15	- 154.135,26	22.882,11
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 171.221,28	- 104.418,21	- 66.803,07
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.553.243,32	1.544.140,48	9.102,84
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.541.174,14	- 1.571.954,64	30.780,50
(+) Rendas de Prestação de Serviços	89.038,35	88.194,44	843,91
(+) Outras Receitas Operacionais	153.004,08	145.742,29	7.261,79
(+) Rendas de atos não cooperativos	136.354,92	157.885,63	- 21.530,71
(-) Despesas Operacionais	- 1.919.571,49	- 1.963.777,00	44.205,51
(-) Despesas Administrativas	- 1.808.018,14	- 1.793.960,43	- 14.057,71
(-) Depreciações	- 48.347,48	- 48.516,91	169,43
(-) Amortizações	- 1.496,94	- 1.496,94	-
(-) Outras Desp. Operacionais	- 61.708,93	- 48.168,56	- 13.540,37
(-) Lalur	-	- 71.634,16	71.634,16
(-) Reversão de Provisão de Dissídio	-	-	-
(-) Provisão para possíveis despesas trabalhistas	-	-	-
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	12.069,18	27.814,16	39.883,34
(+) Receitas não operacionais	-	46.025,95	46.025,95
(-) Despesas não operacionais	-	- 3.104,31	3.104,31
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	42.921,64	42.921,64
5. RESULTADO MÊS (3-4)	12.069,18	15.107,48	- 3.038,30

Composição da Carteira de Crédito

OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Junho	Julho
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	193.408.736	193.341.597
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	6.430.419	6.740.265
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	1.161.594	1.115.778
PESSOA FÍSICA (EMPRESTIMOS-CHEQUE ESPECIAL)	1.882.033	2.010.831
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	1.035.577	1.037.548
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	842.827	1.151.072
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO	630.507	630.507
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	84.904	78.637
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	79.634	89.136
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	576.736	583.410
TOTAL:	206.132.966	206.778.781
INAD 90	2,21%	2,22%

Análise Econômica e Financeira

Ord	Indicadores	Faixa de Enquadramento				Índice	Status	Objetivo
		Fx -1	Fx -2	Fx -3	Fx -4			
1	Índice de Basileia – IB	>12	11,99 – 11	10,99 -10,00	≤ 9,99	13,33%	Estabelecer uma relação mínima entre a medida de capital regulamentar utilizada para verificar o cumprimento dos limites operacionais –Patrimônio de Referência (PR).	
2	Grau de Imobilização – GI	≤ 50	50,01 - 50,99	51 - 56	≥ 56,01	4,44%	Indicar o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência em relação ao ativo permanente imobilizado.	
3	Índice de Liquidez – IL	> 1,10	1,09 – 1,00	0,99 – 0,93	< 0,92	16,66	Busca garantir a suficiência de recursos para suportar potenciais saídas.	
4	Índice de Centralização Financeira - ICF	≥ 37,01	37,00 - 30,00	29,99 - 25,49	≤ 25,48	46,97%	Verificar se a cooperativa mantém recursos suficientes em conta centralização para suprir a movimentação diária, respeitando os mínimos estabelecidos na Política Institucional de Centralização Financeira.	
5	Concentração de Depósitos	≤ 19,99	20,00 - 30,00	30,01 - 40,01	≥ 40,02	20,38%	Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores depositantes.	
7	INAD 90	≤ 3,69	3,70– 5,00	5,01 -6,26	≥ 6,27	2,22%	Indicar o percentual da carteira de crédito que está em atraso superior a 90 dias.	
8	Índice de Cobertura	≥ 1,26	1,25 – 1,00	0,99 – 0,84	≤ 0,83	1,48	Medir a razão entre a provisão contabilizada e as operações vencidas há mais de 90 dias.	
9	Índice de Qualidade de Carteira - IQC	≤ 7,99	8 - 15,00	15,01 - 17,37	≥ 17,38	6,82%	Medir o percentual da carteira que tende a ir à inadimplência ou à prejuízo.	
10	IHH - Índice de Prejuízos 12 meses	≤ 3,74	3,75 - 5,00	5,01 - 6,26	≥ 6,27	0,52%	Demonstra, em percentual, a proporção das operações de créditos baixadas para prejuízo nos últimos 12 meses em relação ao saldo devedor bruto da carteira de crédito.	
11	Concentração de Devedores	≤ 19,99	20,00 - 30,00	30,01 - 40,01	≥ 40,02	2,24%	Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores devedores.	
12	Rentabilidade do PL	>1,00	0,50 – 0,99	0,49 – 0,25	<0,25	0,04	Indicar a rentabilidade do resultado em relação ao patrimônio da cooperativa..	

REDES SOCIAIS



Sicoob
Credijustra



@sicoobcredijustra



Sicoob
Credijustra

credijustra.com.br