

RESULTADO OPERACIONAL ABRIL 2023



14.151
COOPERADOS



12.726
PESSOA FÍSICA



1.425
PESSOA JURÍDICA



R\$ 224.624.738
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 281.783.813
DEPÓSITOS A PRAZO



R\$ 408.219.111
ATIVOS TOTAIS



R\$ 62.510.563
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



13 + 1 POSTO DIGITAL
POSTOS DE ATENDIMENTO



102
COLABORADORES

Balanço Patrimonial

Resultado Operacional 04.2023

ATIVO	DEZEMBRO 2022	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL
CIRCULANTE	326.732.620,75	358.436.842,77	364.221.153,25	369.005.314,82	373.592.803,35
Disponibilidades	2.130.327,42	808.320,67	737.566,28	1.320.001,28	1.234.870,63
Relações Interfinanceiras	127.541.948,14	149.969.734,80	151.762.954,34	150.878.905,49	153.877.550,88
Operações de Crédito	194.978.297,98	204.336.144,94	208.516.251,44	213.181.280,09	214.911.883,13
Outros Ativos Financeiros	1.889.309,74	3.179.399,05	2.915.383,99	3.337.485,54	3.300.360,85
Outros Valores e Bens	192.737,47	143.243,31	288.997,20	287.642,42	268.137,86
NÃO CIRCULANTE	28.494.102,89	34.675.971,42	34.631.264,50	34.606.318,27	34.626.307,82
Investimentos	26.637.408,44	33.598.361,22	33.598.361,22	33.598.361,22	33.660.273,00
Imobilizado de Uso	1.828.976,55	1.031.507,46	988.243,98	964.701,53	924.183,08
Ativos Intangíveis	27.717,90	46.102,74	44.659,30	43.255,52	41.851,74
TOTAL DO ATIVO	355.226.723,64	393.112.814,19	398.852.417,75	403.611.633,09	408.219.111,17

PASSIVO	DEZEMBRO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL
CIRCULANTE	297.297.486,10	331.498.670,37	337.174.139,83	341.527.957,64	345.708.548,46
Depósitos à Vista	39.801.701,27	52.680.666,29	54.111.042,46	53.445.271,07	54.964.604,03
Depósitos a Prazo	229.472.261,83	266.020.802,13	271.315.906,34	279.087.550,97	281.793.812,63
Relações Interdependências	176,96	11.258,84	11.983,84	18.125,99	13.829,21
Obrigações por Emp e repasses	21.115.918,00	6.529.611,31	6.575.852,33	3.349.250,90	3.366.711,90
Outras Obrigações	6.907.428,04	6.256.331,80	5.159.354,86	5.627.758,71	5.569.590,69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.929.237,54	61.614.143,82	61.678.277,92	62.083.675,45	62.510.562,71
Capital Social	20.184.466,26	21.511.288,05	21.620.955,86	22.311.570,58	22.612.110,56
Reserva de Lucros	34.368.156,46	37.487.105,72	37.487.105,72	37.487.105,72	37.487.105,72
Sobras ou Perdas	3.376.614,82	2.615.750,05	2.570.216,34	2.284.999,15	2.411.346,43
TOTAL DO PASSIVO	355.226.723,64	393.112.814,19	398.852.417,75	403.611.633,09	408.219.111,17

Demonstração de Sobras ou Perdas

Resultado Operacional 04.2023

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	04.2023	03.2023	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.614.909,88	5.067.473,83	452.563,95
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	2.497,51	6.798,65	- 4.301,14
(+) Rendas de Empréstimos	3.136.048,00	3.206.907,17	- 70.859,17
(+) Rendas de Financiamentos	86.843,25	87.048,42	- 205,17
(+) Rateio da Centralização Financeira	1.389.521,12	1.766.719,59	- 377.198,47
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 3.003.742,78	- 3.831.111,78	827.369,00
(-) Despesas de Captação	- 2.474.679,34	- 3.060.041,69	585.362,35
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 30.703,60	- 67.175,27	36.471,67
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 498.359,84	- 703.894,82	205.534,98
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.611.167,10	1.236.362,05	374.805,05
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	557.192,64	- 1.514.084,51	2.071.277,15
(+) Rendas de Prestação de Serviços	240.572,80	94.821,85	145.750,95
(+) Outras Receitas Operacionais	195.407,58	156.708,11	38.699,47
(+) Rendas de atos não cooperativos	121.212,26	174.320,78	- 53.108,52
(-) Despesas Operacionais	- 2.040.962,00	- 1.939.935,25	101.026,75
(-) Despesas Administrativas	- 1.841.022,47	- 1.773.933,16	- 67.089,31
(-) Depreciações	- 40.518,45	- 43.118,17	2.599,72
(-) Amortizações	- 1.403,78	- 1.403,78	-
(-) Outras Desp. Operacionais	- 158.017,30	- 53.115,27	- 104.902,03
(-) Lalur	-	- 68.364,87	68.364,87
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	127.397,74	- 277.722,46	150.324,72
(+) Receitas não operacionais	1.724,19	76,87	1.647,32
(-) Despesas não operacionais	- 2.774,65	- 7.571,60	4.796,95
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	- 1.050,46	7.494,73	6.444,27
5. RESULTADO MÊS (3-4)	126.347,28	- 285.217,19	158.869,91

Demonstrativo de Sobras e Perdas

Resultado Operacional 04.2023

DEMONSTRATIVO SOBRAS ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPESAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	5.674.509,02	25,64%	5.763.548,08	25,70%	- 89.039,06
Fevereiro	4.999.835,48	22,59%	5.045.369,19	22,50%	- 45.533,71
Março	6.075.061,02	27,45%	6.360.278,21	28,36%	- 285.217,19
Abril	5.381.055,62	24,32%	5.254.708,34	23,43%	126.347,28
Mai	-	0,00%	-	0,00%	-
Junho	-	0,00%	-	0,00%	-
Julho	-	0,00%	-	0,00%	-
Agosto	-	0,00%	-	0,00%	-
Setembro	-	0,00%	-	0,00%	-
Outubro	-	0,00%	-	0,00%	-
Novembro	-	0,00%	-	0,00%	-
Dezembro	-	0,00%	-	0,00%	-
TOTAL	22.130.461,14	100,00%	22.423.903,82	100,00%	- 293.442,68
MÉDIA	2.458.940,13	8,33%	2.802.987,98	8,33%	- 24.453,56

Composição da Carteira

Resultado Operacional 04.2023

CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROV.	JANEIRO		FEVEREIRO		MARÇO		ABRIL	
		Quant.	Saldo	Quant.	Saldo	Quant.	Saldo	Quant.	Saldo
Operações Risco Nível AA	-	1.606	55.789.771,87	1.574	55.597.370,49	1.650	57.803.097,32	1.741	58.813.440,48
Operações Risco Nível A	0,50%	3.314	69.072.533,73	3.448	73.499.824,75	3.575	74.900.115,28	3.565	74.168.276,95
Operações Risco Nível B	1%	1478	45.260.847,17	1438	42.740.971,31	1352	41.587.431,15	1341	40.976.223,79
Operações Risco Nível C	3%	1375	27.260.764,11	1412	29.699.879,25	1598	31.791.602,61	1668	33.118.576,04
Operações Risco Nível D	10%	621	6.319.112,76	614	6.137.980,56	620	6.354.743,96	638	7.417.859,47
Operações Risco Nível E	30%	170	1.990.524,28	231	2.282.215,74	250	2.502.026,13	296	2.343.296,63
Operações Risco Nível F	50%	287	2.536.114,30	242	2.619.419,59	302	2.894.769,58	260	2.639.740,50
Operações Risco Nível G	70%	118	1.432.269,21	145	1.486.426,22	114	749.851,30	126	1.301.778,99
Operações Risco Nível H	100%	375	3.056.415,73	420	3.123.901,82	485	3.810.583,82	523	3.845.545,23
TOTAL		9.344	212.718.353,16	9.524	217.187.989,73	9.946	222.394.221,15	10.158	224.624.738,08

Indicadores

	Indicadores	Índice	Status - Risco
1	Índice de Basileia – IB	12,81%	Muito Baixo
2	Grau de Imobilização – GI	3,53%	Muito Baixo
3	Índice de Liquidez – IL	25,37	Muito Baixo
4	Índice de Centralização Financeira - ICF	47,30%	Muito Baixo
5	Concentração de Depósitos	21,53%	Muito Baixo
7	INAD 90	2,70%	Muito Baixo
8	Índice de Cobertura	1,35	Muito Baixo
9	Índice de Qualidade de Carteira - IQC	7,21%	Muito Baixo
10	IHH - Índice de Prejuízos 12 meses	0,75%	Muito Baixo
11	Concentração de Devedores	2,19%	Muito Baixo



Muito obrigado!

 **SICOOB**
Credijustra

sicoob.com.br/credijustra