

RESULTADO OPERACIONAL FEVEREIRO 2023



13.903
COOPERADOS



12.540
PESSOA
FÍSICA



1.363
PESSOA
JURÍDICA



R\$ 217.187.990
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 271.315.906
DEPÓSITOS A PRAZO



R\$ 398.852.418
ATIVOS TOTAIS



R\$ 61.678.278
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



12 + 1 POSTO DIGITAL
POSTO DE ATENDIMENTO



102
COLABORADORES

Balanço Patrimonial

Resultado Operacional 02.2023

ATIVO	DEZEMBRO 2022	JANEIRO	FEVEREIRO
CIRCULANTE	326.732.620,75	358.436.842,77	364.221.153,25
Disponibilidades	2.130.327,42	808.320,67	737.566,28
Relações Interfinanceiras	127.541.948,14	149.969.734,80	151.762.954,34
Operações de Crédito	194.978.297,98	204.336.144,94	208.516.251,44
Outros Ativos Financeiros	1.889.309,74	3.179.399,05	2.915.383,99
Outros Valores e Bens	192.737,47	143.243,31	288.997,20
NÃO CIRCULANTE	28.494.102,89	34.675.971,42	34.631.264,50
Investimentos	26.637.408,44	33.598.361,22	33.598.361,22
Imobilizado de Uso	1.828.976,55	1.031.507,46	988.243,98
Ativos Intangíveis	27.717,90	46.102,74	44.659,30
TOTAL DO ATIVO	355.226.723,64	393.112.814,19	398.852.417,75

PASSIVO	DEZEMBRO	JANEIRO	FEVEREIRO
CIRCULANTE	297.297.486,10	331.498.670,37	337.174.139,83
Depósitos à Vista	39.801.701,27	52.680.666,29	54.111.042,46
Depósitos a Prazo	229.472.261,83	266.020.802,13	271.315.906,34
Relações Interdependências	176,96	11.258,84	11.983,84
Obrigações por Emp e repasses	21.115.918,00	6.529.611,31	6.575.852,33
Outras Obrigações	6.907.428,04	6.256.331,80	5.159.354,86
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.929.237,54	61.614.143,82	61.678.277,92
Capital Social	20.184.466,26	21.511.288,05	21.620.955,86
Reserva de Lucros	34.368.156,46	37.487.105,72	37.487.105,72
Sobras ou Perdas	3.376.614,82	2.615.750,05	2.570.216,34
TOTAL DO PASSIVO	355.226.723,64	393.112.814,19	398.852.417,75

Demonstração de Sobras ou Perdas

Resultado Operacional 02.2023

DEMONSTRAÇÃO DE SOBROS OU PERDAS	01.2023	02.2023	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.822.827,86	4.213.999,31	608.828,55
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	3.433,11	2.280,63	- 1.152,48
(+) Rendas de Empréstimos	3.015.073,73	2.746.786,55	- 268.287,18
(+) Rateio da Centralização Financeira	1.729.931,10	1.390.484,30	- 339.446,80
(+) Rendas de Financiamentos	74.389,92	74.447,83	57,91
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 3.414.837,88	- 2.823.032,99	591.804,89
(-) Despesas de Captação	- 2.846.697,15	- 2.390.147,04	456.550,11
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 72.628,57	- 59.916,33	12.712,24
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 495.512,16	- 372.969,62	122.542,54
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.407.989,98	1.390.966,32	- 17.023,66
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.491.758,14	- 1.437.713,54	54.044,60
(+) Rendas de Prestação de Serviços	92.020,93	88.826,05	- 3.194,88
(+) Outras Receitas Operacionais	148.029,35	163.641,56	15.612,21
(+) Rendas de atos não cooperativos	135.132,92	174.266,14	39.133,22
(-) Despesas Operacionais	- 1.866.941,34	- 1.864.447,29	2.494,05
(-) Despesas Administrativas	- 1.713.578,75	- 1.734.045,88	- 20.467,13
(-) Depreciações	- 47.128,48	- 45.226,13	1.902,35
(-) Amortizações	- 1.473,64	- 1.443,44	30,20
(-) Outras Desp. Operacionais	- 104.760,47	- 83.731,84	21.028,63
(-) Lalur	-	-	-
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	- 83.768,16	- 46.747,22	37.020,94
(+) Receitas não operacionais	5.905,57	1.249,98	- 4.655,59
(-) Despesas não operacionais	- 11.176,47	- 36,47	11.140,00
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	- 5.270,90	1.213,51	6.484,41
5. RESULTADO MÊS (3-4)	- 89.039,06	- 45.533,71	43.505,35

Demonstrativo de Sobras e Perdas

Resultado Operacional 02.2023

DEMONSTRATIVO SOBRES ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPESAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	5.674.509,02	53,16%	5.763.548,08	53,32%	- 89.039,06
Fevereiro	4.999.835,48	46,84%	5.045.369,19	46,68%	- 45.533,71
Março	-	0,00%	-	0,00%	-
Abril	-	0,00%	-	0,00%	-
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	10.674.344,50	100,00%	10.808.917,27	100,00%	- 134.572,77
MÉDIA	1.186.038,28	8,33%	1.351.114,66	8,33%	- 11.214,40

Composição da Carteira

Resultado Operacional 02.2023

CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROV.	DEZEMBRO 2022		JANEIRO		FEVEREIRO	
		Quant.	Saldo	Quant.	Saldo	Quant.	Saldo
Operações Risco Nível AA	-	1.578	55.701.981,42	1.606	55.789.771,87	1.574	55.597.370,49
Operações Risco Nível A	0,50%	3.332	70.783.035,39	3.314	69.072.533,73	3.448	73.499.824,75
Operações Risco Nível B	1%	1535	45.892.342,61	1478	45.260.847,17	1438	42.740.971,31
Operações Risco Nível C	3%	1344	25.680.093,88	1375	27.260.764,11	1412	29.699.879,25
Operações Risco Nível D	10%	658	6.009.050,18	621	6.319.112,76	614	6.137.980,56
Operações Risco Nível E	30%	193	2.010.840,74	170	1.990.524,28	231	2.282.215,74
Operações Risco Nível F	50%	258	2.971.026,98	287	2.536.114,30	242	2.619.419,59
Operações Risco Nível G	70%	105	1.379.519,36	118	1.432.269,21	145	1.486.426,22
Operações Risco Nível H	100%	333	2.565.735,97	375	3.056.415,73	420	3.123.901,82
TOTAL		9.336	212.993.626,53	9.344	212.718.353,16	9.524	217.187.989,73

Indicadores

	Indicadores	Índice	Status - Risco
1	Índice de Basileia – IB	12,74%	Muito Baixo
2	Grau de Imobilização – GI	3,53%	Muito Baixo
3	Índice de Liquidez – IL	8,27	Muito Baixo
4	Índice de Centralização Financeira - ICF	43,89%	Muito Baixo
5	Concentração de Depósitos	20,53%	Baixo
7	INAD 90	2,89%	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.com.br/credijustra