

# 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
<b>CIRCULANTE</b>	<b>326.732.620,75</b>	<b>358.436.842,77</b>	<b>364.221.153,25</b>
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
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.494.102,89</b>	<b>34.675.971,42</b>	<b>34.631.264,50</b>
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
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>355.226.723,64</b>	<b>393.112.814,19</b>	<b>398.852.417,75</b>

PASSIVO	DEZEMBRO	JANEIRO	FEVEREIRO
<b>CIRCULANTE</b>	<b>297.297.486,10</b>	<b>331.498.670,37</b>	<b>337.174.139,83</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>57.929.237,54</b>	<b>61.614.143,82</b>	<b>61.678.277,92</b>
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
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>355.226.723,64</b>	<b>393.112.814,19</b>	<b>398.852.417,75</b>

# Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	01.2023	02.2023	Diferença
<b>1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.822.827,86</b>	<b>4.213.999,31</b>	<b>608.828,55</b>
( + ) 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
<b>2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>- 3.414.837,88</b>	<b>- 2.823.032,99</b>	<b>591.804,89</b>
( - ) 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
<b>3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)</b>	<b>1.407.989,98</b>	<b>1.390.966,32</b>	<b>- 17.023,66</b>
<b>4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>- 1.491.758,14</b>	<b>- 1.437.713,54</b>	<b>54.044,60</b>
( + ) 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
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>- 1.866.941,34</b>	<b>- 1.864.447,29</b>	<b>2.494,05</b>
( - ) 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	-	-	-
<b>3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)</b>	<b>- 83.768,16</b>	<b>- 46.747,22</b>	<b>37.020,94</b>
( + ) Receitas não operacionais	5.905,57	1.249,98	- 4.655,59
( - ) Despesas não operacionais	- 11.176,47	- 36,47	11.140,00
<b>4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>- 5.270,90</b>	<b>1.213,51</b>	<b>6.484,41</b>
<b>5. RESULTADO MÊS (3-4)</b>	<b>- 89.039,06</b>	<b>- 45.533,71</b>	<b>43.505,35</b>

## 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%	-
<b>TOTAL</b>	<b>10.674.344,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.808.917,27</b>	<b>100,00%</b>	<b>- 134.572,77</b>
<b>MÉDIA</b>	<b>1.186.038,28</b>	<b>8,33%</b>	<b>1.351.114,66</b>	<b>8,33%</b>	<b>- 11.214,40</b>

## 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
<b>TOTAL</b>		<b>9.336</b>	<b>212.993.626,53</b>	<b>9.344</b>	<b>212.718.353,16</b>	<b>9.524</b>	<b>217.187.989,73</b>

## 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](https://sicoob.com.br/credijustra)