

RESULTADO OPERACIONAL JANEIRO 2023



13.804
COOPERADOS



12.459
PESSOA
FÍSICA



1.345
PESSOA
JURÍDICA



R\$ 212.718.353
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 266.020.802
DEPÓSITOS A PRAZO



R\$ 393.112.814
ATIVOS TOTAIS



R\$ 61.614.144
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



12 + 1 POSTO DIGITAL
POSTO DE ATENDIMENTO



103
COLABORADORES

Balanço Patrimonial

Resultado Operacional 01.2023

ATIVO	DEZEMBRO	JANEIRO
CIRCULANTE	326.732.620,75	358.436.842,77
Disponibilidades	2.130.327,42	808.320,67
Relações Interfinanceiras	127.541.948,14	149.969.734,80
Operações de Crédito	194.978.297,98	204.336.144,94
Outros Ativos Financeiros	1.889.309,74	3.179.399,05
Outros Valores e Bens	192.737,47	143.243,31
NÃO CIRCULANTE	28.494.102,89	34.675.971,42
Investimentos	26.637.408,44	33.598.361,22
Imobilizado de Uso	1.828.976,55	1.031.507,46
Ativos Intangíveis	27.717,90	46.102,74
TOTAL DO ATIVO	355.226.723,64	393.112.814,19

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

Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	12.2022	01.2023	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.779.247,04	4.822.827,86	- 43.580,82
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.921,10	3.433,11	1.512,01
(+) Rendas de Empréstimos	3.023.715,17	3.015.073,73	- 8.641,44
(+) Rateio da Centralização Financeira	1.686.477,15	1.729.931,10	43.453,95
(+) Rendas de Financiamentos	67.133,62	74.389,92	7.256,30
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 3.063.978,05	- 3.414.837,88	- 350.859,83
(-) Despesas de Captação	- 2.788.487,54	- 2.846.697,15	- 58.209,61
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 105.970,43	- 72.628,57	33.341,86
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 169.520,08	- 495.512,16	- 325.992,08
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.715.268,99	1.407.989,98	- 307.279,01
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.108.554,66	- 1.491.758,14	- 383.203,48
(+) Rendas de Prestação de Serviços	97.035,29	92.020,93	- 5.014,36
(+) Outras Receitas Operacionais	646.057,02	148.029,35	- 498.027,67
(+) Rendas de atos não cooperativos	164.296,74	135.132,92	- 29.163,82
(-) Despesas Operacionais	- 2.015.943,71	- 1.866.941,34	149.002,37
(-) Despesas Administrativas	- 1.649.611,63	- 1.713.578,75	- 63.967,12
(-) Depreciações	- 47.551,83	- 47.128,48	423,35
(-) Amortizações	- 1.473,64	- 1.473,64	-
(-) Outras Desp. Operacionais	- 244.723,89	- 104.760,47	139.963,42
(-) Lalur	- 72.582,72	-	72.582,72
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	606.714,33	- 83.768,16	690.482,49
(+) Receitas não operacionais	5.099,86	5.905,57	805,71
(-) Despesas não operacionais	- 1.569,21	- 11.176,47	- 9.607,26
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	3.530,65	5.270,90	- 8.801,55
5. RESULTADO MÊS (3-4)	610.244,98	- 89.039,06	699.284,04

Demonstrativo de Sobras e Perdas

DEMONSTRATIVO SOBRES ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPESAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	5.674.509,02	100,00%	5.763.548,08	100,00%	- 89.039,06
Fevereiro	-	0,00%	-	0,00%	-
Março	-	0,00%	-	0,00%	-
Abril	-	0,00%	-	0,00%	-
Maiο	-	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	5.674.509,02	100,00%	5.763.548,08	100,00%	- 89.039,06
MÉDIA	630.501,00	8,33%	720.443,51	8,33%	- 7.419,92

Composição da Carteira

Resultado Operacional 01.2023

CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROV.	DEZEMBRO 2022		JANEIRO	
		Quant.	Saldo	Quant.	Saldo
Operações Risco Nível AA	-	1.578	55.701.981,42	1.606	55.789.771,87
Operações Risco Nível A	0,50%	3.332	70.783.035,39	3.314	69.072.533,73
Operações Risco Nível B	1%	1535	45.892.342,61	1478	45.260.847,17
Operações Risco Nível C	3%	1344	25.680.093,88	1375	27.260.764,11
Operações Risco Nível D	10%	658	6.009.050,18	621	6.319.112,76
Operações Risco Nível E	30%	193	2.010.840,74	170	1.990.524,28
Operações Risco Nível F	50%	258	2.971.026,98	287	2.536.114,30
Operações Risco Nível G	70%	105	1.379.519,36	118	1.432.269,21
Operações Risco Nível H	100%	333	2.565.735,97	375	3.056.415,73
TOTAL		9.336	212.993.626,53	9.344	212.718.353,16

Indicadores

	Indicadores	Índice
1	Índice de Basileia – IB	12,88%
2	Grau de Imobilização – GI	3,69%
3	Índice de Liquidez – IL	7,99
4	Índice de Centralização Financeira - ICF	42,69%
5	Concentração de Depósitos	20,26%
7	INAD 90	2,62%
8	Índice de Cobertura	1,47
9	Índice de Qualidade de Carteira - IQC	7,21%
10	IHH - Índice de Prejuízos 12 meses	0,71%
11	Concentração de Devedores	2,25%



Muito obrigado!



sicoob.com.br/credijustra