

RESULTADO OPERACIONAL JULHO 2023



14.429
COOPERADOS



12.922
PESSOA FÍSICA



1.507
PESSOA JURÍDICA



R\$ 229.061.585
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 288.547.402
DEPÓSITOS A PRAZO



R\$ 412.869.893
ATIVOS TOTAIS



R\$ 64.602.644
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



13 + 1 POSTO DIGITAL
POSTOS DE ATENDIMENTO



102
COLABORADORES

Balanço Patrimonial

Resultado Operacional 06.2023

| ATIVO | JANEIRO | FEVEREIRO | MARÇO | ABRIL | MAIO | JUNHO | JULHO |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| CIRCULANTE | 358.436.843 | 364.221.153 | 369.005.315 | 373.592.803 | 377.328.463 | 375.773.115 | 378.257.908,45 |
| Disponibilidades | 808.321 | 737.566 | 1.320.001 | 1.234.871 | 1.517.412 | 1.823.665 | 1.790.985 |
| Relações Interfinanceiras | 149.969.735 | 151.762.954 | 150.878.905 | 153.877.551 | 154.088.960 | 151.128.955 | 153.639.675 |
| Operações de Crédito | 204.336.145 | 208.516.251 | 213.181.280 | 214.911.883 | 217.543.985 | 218.601.335 | 218.678.271 |
| Outros Ativos Financeiros | 3.179.399 | 2.915.384 | 3.337.486 | 3.300.361 | 3.948.951 | 3.992.337 | 4.067.884 |
| Outros Valores e Bens | 143.243 | 288.997 | 287.642 | 268.138 | 229.155 | 226.823 | 81.094 |
| NÃO CIRCULANTE | 34.675.971 | 34.631.265 | 34.606.318 | 34.626.308 | 34.549.114 | 34.593.649 | 34.611.984 |
| Investimentos | 33.598.361 | 33.598.361 | 33.598.361 | 33.660.273 | 33.598.361 | 33.660.273 | 33.660.273 |
| Imobilizado de Uso | 1.031.507 | 988.244 | 964.702 | 924.183 | 910.304 | 894.332 | 914.071 |
| Ativos Intangíveis | 46.103 | 44.659 | 43.256 | 41.852 | 40.448 | 39.044 | 37.640 |
| TOTAL DO ATIVO | 393.112.814 | 398.852.418 | 403.611.633 | 408.219.111 | 411.877.577 | 410.366.764 | 412.869.892,50 |

| PASSIVO | JANEIRO | FEVEREIRO | MARÇO | ABRIL | MAIO | JUNHO | JULHO |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| CIRCULANTE | 331.498.670 | 337.174.140 | 341.527.958 | 345.708.548 | 349.358.010 | 347.293.422 | 348.267.248,21 |
| Depósitos à Vista | 52.680.666 | 54.111.042 | 53.445.271 | 54.964.604 | 55.486.123 | 58.133.814 | 53.454.883 |
| Depósitos a Prazo | 266.020.802 | 271.315.906 | 279.087.551 | 281.793.813 | 284.509.667 | 282.676.177 | 288.547.402 |
| Relações Interdependências | 11.259 | 11.984 | 18.126 | 13.829 | 14.478 | 14.971 | 15.584 |
| Obrigações por Emp e repasses | 6.529.611 | 6.575.852 | 3.349.251 | 3.366.712 | 3.391.269 | 224.440 | 213.698 |
| Outras Obrigações | 6.256.332 | 5.159.355 | 5.627.759 | 5.569.591 | 5.956.473 | 6.244.019 | 6.035.682 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 61.614.144 | 61.678.278 | 62.083.675 | 62.510.563 | 62.519.567 | 63.073.342 | 64.602.644,29 |
| Capital Social | 21.511.288 | 21.620.956 | 22.311.571 | 22.612.111 | 22.849.508 | 23.058.122 | 24.169.543 |
| Reserva de Lucros | 37.487.106 | 37.487.106 | 37.487.106 | 37.487.106 | 37.487.106 | 37.487.106 | 37.487.106 |
| Sobras ou Perdas | 2.615.750 | 2.570.216 | 2.284.999 | 2.411.346 | 2.182.953 | 2.528.115 | 2.945.995 |
| TOTAL DO PASSIVO | 393.112.814 | 398.852.418 | 403.611.633 | 408.219.111 | 411.877.577 | 410.366.764 | 412.869.892,50 |

Demonstração de Sobras ou Perdas

Resultado Operacional 06.2023

| DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS | 07.2023 | 06.2023 | Diferença |
|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| 1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 5.155.519,40 | 4.995.482,84 | 160.036,56 |
| (+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes | 3.602,34 | 3.497,88 | 104,46 |
| (+) Rendas de Empréstimos | 3.386.402,91 | 3.230.118,28 | 156.284,63 |
| (+) Rendas de Financiamentos | 101.361,86 | 97.273,35 | 4.088,51 |
| (+) Rateio da Centralização Financeira | 1.664.152,29 | 1.664.593,33 | - 441,04 |
| 2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | - 3.378.693,52 | - 3.235.865,82 | - 142.827,70 |
| (-) Despesas de Captação | - 2.953.440,01 | - 2.920.235,39 | - 33.204,62 |
| (-) Despesas de Empréstimos e Repasses | - 2.349,36 | - 28.205,74 | 25.856,38 |
| (-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa | - 422.904,15 | - 287.424,69 | - 135.479,46 |
| 3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2) | 1.776.825,88 | 1.759.617,02 | 17.208,86 |
| 4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS | 530.349,20 | 548.296,98 | - 17.947,78 |
| (+) Rendas de Prestação de Serviços | 271.042,29 | 253.588,36 | 17.453,93 |
| (+) Outras Receitas Operacionais | 137.871,83 | 183.343,98 | - 45.472,15 |
| (+) Rendas de atos não cooperativos | 121.435,08 | 111.364,64 | 10.070,44 |
| (-) Despesas Operacionais | - 1.883.679,34 | - 2.006.276,73 | 122.597,39 |
| (-) Despesas Administrativas | - 1.627.122,12 | - 1.693.852,33 | 66.730,21 |
| (-) Depreciações | - 35.511,24 | - 37.968,32 | 2.457,08 |
| (-) Amortizações | - 1.403,78 | - 1.403,78 | - |
| (-) Outras Desp. Operacionais | - 219.642,20 | - 241.863,33 | 22.221,13 |
| (-) Lalur | - | 31.188,97 | 31.188,97 |
| 3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4) | 423.495,74 | 301.637,27 | 725.133,01 |
| (+) Receitas não operacionais | 0,32 | 3.523,13 | - 3.522,81 |
| (-) Despesas não operacionais | - 5.615,76 | - 5.089,31 | - 526,45 |
| 4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL | - 5.615,44 | - 1.566,18 | - 4.049,26 |
| 5. RESULTADO MÊS (3-4) | 417.880,30 | 300.071,09 | 117.809,21 |

Demonstrativo de Sobras e Perdas

Resultado Operacional 06.2023

| DEMONSTRATIVO SOBRES ACUMULADAS | | | | | |
|---------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|-------------------|
| MESES | RECEITAS | PART. % | DESPESAS | PART. % | RESULTADO |
| Janeiro | 5.674.509,02 | 14,14% | 5.763.548,08 | 14,49% | - 89.039,06 |
| Fevereiro | 4.999.835,48 | 12,46% | 5.045.369,19 | 12,68% | - 45.533,71 |
| Março | 6.075.061,02 | 15,14% | 6.360.278,21 | 15,99% | - 285.217,19 |
| Abril | 5.381.055,62 | 13,41% | 5.254.708,34 | 13,21% | 126.347,28 |
| Mai | 6.003.849,15 | 14,96% | 6.078.959,92 | 15,28% | - 75.110,77 |
| Junho | 5.740.886,86 | 14,30% | 5.440.815,77 | 13,68% | 300.071,09 |
| Julho | 6.257.890,13 | 15,59% | 5.840.009,83 | 14,68% | 417.880,30 |
| TOTAL | 40.133.087,28 | 100,00% | 39.783.689,34 | 100,00% | 349.397,94 |
| MÉDIA | 4.013.308,73 | 8,33% | 4.420.409,93 | 8,33% | 29.116,50 |

Composição da Carteira

Resultado Operacional 06.2023

| CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO | % PROV. | JANEIRO | | FEVEREIRO | | MARÇO | | ABRIL | | MAIO | | JUNHO | | JULHO | |
|---------------------------|---------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | | Quant. | Saldo | Quant. | Saldo | Quant. | Saldo | 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 | 1.760 | 59.399.108,91 | 1.807 | 59.818.502,12 | 1.874 | 61.253.667,91 |
| 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 | 3.645 | 76.175.023,58 | 3.663 | 76.338.981,38 | 3.632 | 75.356.051,32 |
| 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 | 1.315 | 39.026.216,00 | 1345 | 39.620.545,48 | 1377 | 39.406.361,34 |
| 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 | 1.760 | 34.810.989,81 | 1767 | 34.885.846,46 | 1825 | 34.730.742,47 |
| 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 | 664 | 7.396.414,28 | 656 | 7.274.901,87 | 641 | 7.294.507,75 |
| 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 | 401 | 3.044.193,38 | 412 | 3.009.617,21 | 382 | 2.570.173,46 |
| 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 | 244 | 2.650.275,43 | 302 | 2.875.684,06 | 312 | 3.064.779,66 |
| Operações Risco Nível G | 70% | 118 | 1.432.269,21 | 145 | 1.486.426,22 | 114 | 749.851,30 | 126 | 1.301.778,99 | 91 | 1.311.965,08 | 80 | 1.137.668,59 | 136 | 1.360.593,84 |
| 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 | 543 | 4.062.849,84 | 552 | 4.227.758,71 | 523 | 4.024.707,06 |
| 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 | 10.423 | 227.877.036,31 | 10.584 | 229.189.505,88 | 10.702 | 229.061.584,81 |

Indicadores

| | Indicadores | Índice | Status - Risco |
|----|--|--------|----------------|
| 1 | Índice de Basileia – IB | 13,49% | Muito Baixo |
| 2 | Grau de Imobilização – GI | 2,96% | Muito Baixo |
| 3 | Índice de Liquidez – IL | 21,15 | Muito Baixo |
| 4 | Índice de Centralização Financeira - ICF | 40,48% | Muito Baixo |
| 5 | Concentração de Depósitos | 20,16% | Baixo |
| 7 | INAD 90 | 2,91% | Muito Baixo |
| 8 | Índice de Cobertura | 1,47 | Muito Baixo |
| 9 | Índice de Qualidade de Carteira - IQC | 8,00% | Muito Baixo |
| 10 | IHH - Índice de Prejuízos 12 meses | 1,21% | Muito Baixo |
| 11 | Concentração de Devedores | 2,33% | Muito Baixo |



Muito obrigado!



sicoob.com.br/credijustra