

RESULTADO OPERACIONAL JUNHO 2023



14.359
COOPERADOS



12.879
PESSOA FÍSICA



1.480
PESSOA JURÍDICA



R\$ 229.189.506
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 282.676.177
DEPÓSITOS A PRAZO



R\$ 410.366.764
ATIVOS TOTAIS



R\$ 63.073.342
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



13 + 1 POSTO DIGITAL
POSTOS DE ATENDIMENTO



102
COLABORADORES

Balço Patrimonial

ATIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
CIRCULANTE	358.436.843	364.221.153	369.005.315	373.592.803	377.328.463	375.773.115
Disponibilidades	808.321	737.566	1.320.001	1.234.871	1.517.412	1.823.665
Relações Interfinanceiras	149.969.735	151.762.954	150.878.905	153.877.551	154.088.960	151.128.955
Operações de Crédito	204.336.145	208.516.251	213.181.280	214.911.883	217.543.985	218.601.335
Outros Ativos Financeiros	3.179.399	2.915.384	3.337.486	3.300.361	3.948.951	3.992.337
Outros Valores e Bens	143.243	288.997	287.642	268.138	229.155	226.823
NÃO CIRCULANTE	34.675.971	34.631.265	34.606.318	34.626.308	34.549.114	34.593.649
Investimentos	33.598.361	33.598.361	33.598.361	33.660.273	33.598.361	33.660.273
Imobilizado de Uso	1.031.507	988.244	964.702	924.183	910.304	894.332
Ativos Intangíveis	46.103	44.659	43.256	41.852	40.448	39.044
TOTAL DO ATIVO	393.112.814	398.852.418	403.611.633	408.219.111	411.877.577	410.366.764
PASSIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
CIRCULANTE	331.498.670	337.174.140	341.527.958	345.708.548	349.358.010	347.293.422
Depósitos à Vista	52.680.666	54.111.042	53.445.271	54.964.604	55.486.123	58.133.814
Depósitos a Prazo	266.020.802	271.315.906	279.087.551	281.793.813	284.509.667	282.676.177
Relações Interdependências	11.259	11.984	18.126	13.829	14.478	14.971
Obrigações por Emp e repasses	6.529.611	6.575.852	3.349.251	3.366.712	3.391.269	224.440
Outras Obrigações	6.256.332	5.159.355	5.627.759	5.569.591	5.956.473	6.244.019
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	61.614.144	61.678.278	62.083.675	62.510.563	62.519.567	63.073.342
Capital Social	21.511.288	21.620.956	22.311.571	22.612.111	22.849.508	23.058.122
Reserva de Lucros	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
TOTAL DO PASSIVO	393.112.814	398.852.418	403.611.633	408.219.111	411.877.577	410.366.764

Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	05.2023	06.2023	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.221.483,24	4.995.482,84	- 226.000,40
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	7.762,18	3.497,88	4.264,30
(+) Rendas de Empréstimos	3.377.038,68	3.230.118,28	146.920,40
(+) Rendas de Financiamentos	100.873,95	97.273,35	3.600,60
(+) Rateio da Centralização Financeira	1.735.808,43	1.664.593,33	71.215,10
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 3.674.738,67	- 3.235.865,82	- 438.872,85
(-) Despesas de Captação	- 3.048.066,98	- 2.920.235,39	- 127.831,59
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 37.761,96	- 28.205,74	- 9.556,22
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 588.909,73	- 287.424,69	- 301.485,04
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.546.744,57	1.759.617,02	- 212.872,45
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	544.539,58	548.296,98	- 3.757,40
(+) Rendas de Prestação de Serviços	268.309,86	253.588,36	14.721,50
(+) Outras Receitas Operacionais	145.523,86	183.343,98	- 37.820,12
(+) Rendas de atos não cooperativos	130.705,86	111.364,64	19.341,22
(-) Despesas Operacionais	- 2.167.762,71	- 2.006.276,73	- 161.485,98
(-) Despesas Administrativas	- 1.867.144,20	- 1.693.852,33	- 173.291,87
(-) Depreciações	- 40.054,30	- 37.968,32	- 2.085,98
(-) Amortizações	- 1.403,78	- 1.403,78	-
(-) Outras Desp. Operacionais	- 259.160,43	- 241.863,33	- 17.297,10
(-) Lalur	-	- 31.188,97	31.188,97
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	- 76.478,56	301.637,27	225.158,71
(+) Receitas não operacionais	1.411,89	3.523,13	- 2.111,24
(-) Despesas não operacionais	- 44,10	- 5.089,31	5.045,21
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.367,79	1.566,18	2.933,97
5. RESULTADO MÊS (3-4)	- 75.110,77	300.071,09	224.960,32

Demonstrativo de Sobras e Perdas

Resultado Operacional 06.2023

DEMONSTRATIVO SOBRAS ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPESAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	5.674.509,02	16,75%	5.763.548,08	16,98%	- 89.039,06
Fevereiro	4.999.835,48	14,76%	5.045.369,19	14,86%	- 45.533,71
Março	6.075.061,02	17,93%	6.360.278,21	18,74%	- 285.217,19
Abril	5.381.055,62	15,88%	5.254.708,34	15,48%	126.347,28
Mai	6.003.849,15	17,72%	6.078.959,92	17,91%	- 75.110,77
Junho	5.740.886,86	16,95%	5.440.815,77	16,03%	300.071,09
TOTAL	33.875.197,15	100,00%	33.943.679,51	100,00%	- 68.482,36
MÉDIA	3.387.519,72	8,33%	3.771.519,95	8,33%	- 5.706,86

Composição da Carteira

Resultado Operacional 06.2023

CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROV.	JANEIRO		FEVEREIRO		MARÇO		ABRIL		MAIO		JUNHO	
		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
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
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
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
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
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
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
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
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
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

Indicadores

	Indicadores	Índice	Status - Risco
1	Índice de Basileia – IB	12,86%	Muito Baixo
2	Grau de Imobilização – GI	3,53%	Muito Baixo
3	Índice de Liquidez – IL	23,3	Muito Baixo
4	Índice de Centralização Financeira - ICF	44,67%	Muito Baixo
5	Concentração de Depósitos	20,53%	Baixo
7	INAD 90	3,03%	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