

RESULTADO OPERACIONAL MARÇO 2023



14.041
COOPERADOS



12.647
PESSOA FÍSICA



1.394
PESSOA JURÍDICA



R\$ 222.394.221
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 279.087.551
DEPÓSITOS A PRAZO



R\$ 403.611.633
ATIVOS TOTAIS



R\$ 62.083.675
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



13 + 1 POSTO DIGITAL
POSTO DE ATENDIMENTO



101
COLABORADORES

Balanço Patrimonial

Resultado Operacional 03.2023

ATIVO	DEZEMBRO 2022	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO
CIRCULANTE	326.732.620,75	358.436.842,77	364.221.153,25	369.005.314,82
Disponibilidades	2.130.327,42	808.320,67	737.566,28	1.320.001,28
Relações Interfinanceiras	127.541.948,14	149.969.734,80	151.762.954,34	150.878.905,49
Operações de Crédito	194.978.297,98	204.336.144,94	208.516.251,44	213.181.280,09
Outros Ativos Financeiros	1.889.309,74	3.179.399,05	2.915.383,99	3.337.485,54
Outros Valores e Bens	192.737,47	143.243,31	288.997,20	287.642,42
NÃO CIRCULANTE	28.494.102,89	34.675.971,42	34.631.264,50	34.606.318,27
Investimentos	26.637.408,44	33.598.361,22	33.598.361,22	33.598.361,22
Imobilizado de Uso	1.828.976,55	1.031.507,46	988.243,98	964.701,53
Ativos Intangíveis	27.717,90	46.102,74	44.659,30	43.255,52
TOTAL DO ATIVO	355.226.723,64	393.112.814,19	398.852.417,75	403.611.633,09

PASSIVO	DEZEMBRO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO
CIRCULANTE	297.297.486,10	331.498.670,37	337.174.139,83	341.527.957,64
Depósitos à Vista	39.801.701,27	52.680.666,29	54.111.042,46	53.445.271,07
Depósitos a Prazo	229.472.261,83	266.020.802,13	271.315.906,34	279.087.550,97
Relações Interdependências	176,96	11.258,84	11.983,84	18.125,99
Obrigações por Emp e repasses	21.115.918,00	6.529.611,31	6.575.852,33	3.349.250,90
Outras Obrigações	6.907.428,04	6.256.331,80	5.159.354,86	5.627.758,71
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.929.237,54	61.614.143,82	61.678.277,92	62.083.675,45
Capital Social	20.184.466,26	21.511.288,05	21.620.955,86	22.311.570,58
Reserva de Lucros	34.368.156,46	37.487.105,72	37.487.105,72	37.487.105,72
Sobras ou Perdas	3.376.614,82	2.615.750,05	2.570.216,34	2.284.999,15
TOTAL DO PASSIVO	355.226.723,64	393.112.814,19	398.852.417,75	403.611.633,09

Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBROS OU PERDAS	02.2023	03.2023	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.213.999,31	5.067.473,83	- 853.474,52
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	2.280,63	6.798,65	4.518,02
(+) Rendas de Empréstimos	2.746.786,55	3.206.907,17	460.120,62
(+) Rendas de Financiamentos	74.447,83	87.048,42	12.600,59
(+) Rateio da Centralização Financeira	1.390.484,30	1.766.719,59	376.235,29
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 2.823.032,99	- 3.831.111,78	- 1.008.078,79
(-) Despesas de Captação	- 2.390.147,04	- 3.060.041,69	- 669.894,65
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 59.916,33	- 67.175,27	- 7.258,94
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 372.969,62	- 703.894,82	- 330.925,20
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.390.966,32	1.236.362,05	- 154.604,27
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.437.713,54	- 1.514.084,51	- 76.370,97
(+) Rendas de Prestação de Serviços	88.826,05	94.821,85	5.995,80
(+) Outras Receitas Operacionais	163.641,56	156.708,11	- 6.933,45
(+) Rendas de atos não cooperativos	174.266,14	174.320,78	54,64
(-) Despesas Operacionais	- 1.864.447,29	- 1.939.935,25	- 75.487,96
(-) Despesas Administrativas	- 1.734.045,88	- 1.773.933,16	- 39.887,28
(-) Depreciações	- 45.226,13	- 43.118,17	2.107,96
(-) Amortizações	- 1.443,44	- 1.403,78	39,66
(-) Outras Desp. Operacionais	- 83.731,84	- 53.115,27	30.616,57
(-) Lalur	-	- 68.364,87	- 68.364,87
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	- 46.747,22	- 277.722,46	230.975,24
(+) Receitas não operacionais	1.249,98	76,87	- 1.173,11
(-) Despesas não operacionais	- 36,47	- 7.571,60	- 7.535,13
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.213,51	- 7.494,73	- 8.708,24
5. RESULTADO MÊS (3-4)	- 45.533,71	- 285.217,19	239.683,48

Demonstrativo de Sobras e Perdas

Resultado Operacional 03.2023

DEMONSTRATIVO SOBRES ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPESAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	5.674.509,02	33,88%	5.763.548,08	33,57%	- 89.039,06
Fevereiro	4.999.835,48	29,85%	5.045.369,19	29,39%	- 45.533,71
Março	6.075.061,02	36,27%	6.360.278,21	37,04%	- 285.217,19
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	16.749.405,52	100,00%	17.169.195,48	100,00%	- 419.789,96
MÉDIA	1.861.045,06	8,33%	2.146.149,44	8,33%	- 34.982,50

Composição da Carteira

Resultado Operacional 03.2023

CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROV.	JANEIRO		FEVEREIRO		MARÇO	
		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
Operações Risco Nível A	0,50%	3.314	69.072.533,73	3.448	73.499.824,75	3.575	74.900.115,28
Operações Risco Nível B	1%	1478	45.260.847,17	1438	42.740.971,31	1352	41.587.431,15
Operações Risco Nível C	3%	1375	27.260.764,11	1412	29.699.879,25	1598	31.791.602,61
Operações Risco Nível D	10%	621	6.319.112,76	614	6.137.980,56	620	6.354.743,96
Operações Risco Nível E	30%	170	1.990.524,28	231	2.282.215,74	250	2.502.026,13
Operações Risco Nível F	50%	287	2.536.114,30	242	2.619.419,59	302	2.894.769,58
Operações Risco Nível G	70%	118	1.432.269,21	145	1.486.426,22	114	749.851,30
Operações Risco Nível H	100%	375	3.056.415,73	420	3.123.901,82	485	3.810.583,82
TOTAL		9.344	212.718.353,16	9.524	217.187.989,73	9.946	222.394.221,15

Indicadores

	Indicadores	Índice	Status - Risco
1	Índice de Basileia – IB	12,70%	Muito Baixo
2	Grau de Imobilização – GI	3,53%	Muito Baixo
3	Índice de Liquidez – IL	8,37	Muito Baixo
4	Índice de Centralização Financeira - ICF	46,30%	Muito Baixo
5	Concentração de Depósitos	21,53%	Muito Baixo
7	INAD 90	2,63%	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**
Credijustra

sicoob.com.br/credijustra