

# RESULTADO OPERACIONAL SETEMBRO 2023



**14.583**  
COOPERADOS



**13.038**  
PESSOA  
FÍSICA



**1.545**  
PESSOA  
JURÍDICA



**R\$ 229.400.082**  
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



**R\$ 290.930.260**  
DEPÓSITOS A PRAZO



**R\$ 414.787.895**  
ATIVOS TOTAIS



**R\$ 62.854.775**  
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



**13 + 1 POSTO DIGITAL**  
POSTOS DE ATENDIMENTO



**99**  
COLABORADORES

# Balanço Patrimonial

ATIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO
<b>CIRCULANTE</b>	<b>358.436.843</b>	<b>364.221.153</b>	<b>369.005.315</b>	<b>373.592.803</b>	<b>377.328.463</b>	<b>375.773.115</b>	<b>378.257.908,45</b>	<b>378.131.804</b>	<b>382.961.089</b>
Disponibilidades	808.321	737.566	1.320.001	1.234.871	1.517.412	1.823.665	1.790.985	1.092.497	990.446
Relações Interfinanceiras	149.969.735	151.762.954	150.878.905	153.877.551	154.088.960	151.128.955	153.639.675	153.461.703	158.954.538
Operações de Crédito	204.336.145	208.516.251	213.181.280	214.911.883	217.543.985	218.601.335	218.678.271	219.369.935	217.930.526
Outros Ativos Financeiros	3.179.399	2.915.384	3.337.486	3.300.361	3.948.951	3.992.337	4.067.884	4.141.393	4.910.341
Outros Valores e Bens	143.243	288.997	287.642	268.138	229.155	226.823	81.094	66.276	175.238
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>34.675.971</b>	<b>34.631.265</b>	<b>34.606.318</b>	<b>34.626.308</b>	<b>34.549.114</b>	<b>34.593.649</b>	<b>34.611.984</b>	<b>31.673.533</b>	<b>31.826.807</b>
Investimentos	33.598.361	33.598.361	33.598.361	33.660.273	33.598.361	33.660.273	33.660.273	30.660.273	30.660.273
Imobilizado de Uso	1.031.507	988.244	964.702	924.183	910.304	894.332	914.071	890.255	665.387
Ativos Intangíveis	46.103	44.659	43.256	41.852	40.448	39.044	37.640	123.005	501.146
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>393.112.814</b>	<b>398.852.418</b>	<b>403.611.633</b>	<b>408.219.111</b>	<b>411.877.577</b>	<b>410.366.764</b>	<b>412.869.893</b>	<b>409.805.337</b>	<b>414.787.895</b>
PASSIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO
<b>CIRCULANTE</b>	<b>331.498.670</b>	<b>337.174.140</b>	<b>341.527.958</b>	<b>345.708.548</b>	<b>349.358.010</b>	<b>347.293.422</b>	<b>348.267.248</b>	<b>346.218.354</b>	<b>351.318.282</b>
Depósitos à Vista	52.680.666	54.111.042	53.445.271	54.964.604	55.486.123	58.133.814	53.454.883	52.323.370	53.965.763
Depósitos a Prazo	266.020.802	271.315.906	279.087.551	281.793.813	284.509.667	282.676.177	288.547.402	287.514.130	290.930.260
Relações Interdependências	11.259	11.984	18.126	13.829	14.478	14.971	15.584	17.576	34.468
Obrigações por Emp e repasses	6.529.611	6.575.852	3.349.251	3.366.712	3.391.269	224.440	213.698	202.981	192.278
Outras Obrigações	6.256.332	5.159.355	5.627.759	5.569.591	5.956.473	6.244.019	6.035.682	6.160.296	6.195.512
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>61.614.144</b>	<b>61.678.278</b>	<b>62.083.675</b>	<b>62.510.563</b>	<b>62.519.567</b>	<b>63.073.342</b>	<b>64.602.644</b>	<b>63.586.983</b>	<b>63.469.613</b>
Capital Social	21.511.288	21.620.956	22.311.571	22.612.111	22.849.508	23.058.122	24.169.543	25.373.389	25.436.152
Reserva de Lucros	37.487.106	37.487.106	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	726.488	546.356
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>393.112.814</b>	<b>398.852.418</b>	<b>403.611.633</b>	<b>408.219.111</b>	<b>411.877.577</b>	<b>410.366.764</b>	<b>412.869.893</b>	<b>409.805.337</b>	<b>414.787.895</b>

Relações Interdependências; Recursos em transito de terceiros, como exemplo, os pagamentos de convênios realizados.

Outras Obrigações: obrigações a pagar, fiscais e previdenciárias, fundos estatutários.

# Demonstração de Sobras ou Perdas

Resultado Operacional 09.2023

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	09.2023	08.2023	Diferença
<b>1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.934.541,02</b>	<b>5.258.056,42</b>	<b>323.515,40</b>
( + ) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	3.427,66	8.504,34	- 5.076,68
( + ) Rendas de Empréstimos	3.302.201,51	3.373.185,11	- 70.983,60
( + ) Rendas de Financiamentos	95.525,89	100.113,07	- 4.587,18
( + ) Rateio da Centralização Financeira	1.533.385,96	1.776.253,90	- 242.867,94
<b>2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>- 3.602.698,26</b>	<b>- 3.292.895,08</b>	<b>- 309.803,18</b>
( - ) Despesas de Captação	- 2.756.668,49	- 3.170.208,11	413.539,62
( - ) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 1.926,93	- 2.380,04	453,11
( - ) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 844.102,84	- 120.306,93	- 723.795,91
<b>3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)</b>	<b>1.331.842,76</b>	<b>1.965.161,34</b>	<b>- 633.318,58</b>
<b>4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>529.406,36</b>	<b>536.602,24</b>	<b>- 7.195,88</b>
( + ) Rendas de Prestação de Serviços	270.217,59	264.919,70	5.297,89
( + ) Outras Receitas Operacionais	137.456,70	154.598,42	- 17.141,72
( + ) Rendas de atos não cooperativos	121.732,07	117.084,12	4.647,95
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>- 2.044.883,67</b>	<b>- 2.120.288,22</b>	<b>75.404,55</b>
( - ) Despesas Administrativas	- 1.782.820,34	- 1.833.351,90	50.531,56
( - ) Depreciações	- 33.815,21	- 35.176,05	1.360,84
( - ) Amortizações	- 2.481,62	- 2.425,57	56,05
( - ) Outras Desp. Operacionais	- 206.063,88	- 249.334,70	43.270,82
( - ) Lalur	- 19.702,62	-	19.702,62
<b>3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)</b>	<b>- 183.634,55</b>	<b>381.475,36</b>	<b>197.840,81</b>
( + ) Receitas não operacionais	3.531,16	2.174,18	1.356,98
( - ) Despesas não operacionais	- 29,48	- 6.558,28	6.528,80
<b>4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>3.501,68</b>	<b>4.384,10</b>	<b>7.885,78</b>
<b>5. RESULTADO MÊS (3-4)</b>	<b>- 180.132,87</b>	<b>377.091,26</b>	<b>196.958,39</b>



## Demonstrativo de Sobras e Perdas

Resultado Operacional 09.2023

DEMONSTRATIVO SOBRAS ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPESAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	5.674.509,02	10,88%	5.763.548,08	11,16%	- 89.039,06
Fevereiro	4.999.835,48	9,58%	5.045.369,19	9,77%	- 45.533,71
Março	6.075.061,02	11,64%	6.360.278,21	12,32%	- 285.217,19
Abril	5.381.055,62	10,31%	5.254.708,34	10,18%	126.347,28
Maiο	6.003.849,15	11,51%	6.078.959,92	11,78%	- 75.110,77
Junho	5.740.886,86	11,00%	5.440.815,77	10,54%	300.071,09
Julho	6.257.890,13	12,00%	5.840.009,83	11,31%	417.880,30
Agosto	6.296.049,97	12,07%	5.918.958,71	11,47%	377.091,26
Setembro	5.741.403,07	11,01%	5.921.535,94	11,47%	- 180.132,87
<b>TOTAL</b>	<b>52.170.540,32</b>	<b>100,00%</b>	<b>51.624.183,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>546.356,33</b>
<b>MÉDIA</b>	<b>5.217.054,03</b>	<b>8,33%</b>	<b>5.162.418,40</b>	<b>8,33%</b>	<b>45.529,69</b>

## Composição da Carteira

Resultado Operacional 09.2023

CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROV.	JUNHO		JULHO		AGOSTO		SETEMBRO	
		Quant.	Saldo	Quant.	Saldo	Quant.	Saldo	Quant.	Saldo
Operações Risco Nível AA	-	1.807	59.818.502,12	1.874	61.253.667,91	1.964	63.694.469,56	1.962	64.056.637,85
Operações Risco Nível A	0,50%	3.663	76.338.981,38	3.632	75.356.051,32	3.681	76.945.588,87	3.685	76.229.142,09
Operações Risco Nível B	1%	1345	39.620.545,48	1377	39.406.361,34	1272	36.261.008,04	1297	37.070.875,83
Operações Risco Nível C	3%	1767	34.885.846,46	1825	34.730.742,47	1892	35.443.456,61	1855	34.400.713,83
Operações Risco Nível D	10%	656	7.274.901,87	641	7.294.507,75	581	6.363.970,65	602	6.567.282,30
Operações Risco Nível E	30%	412	3.009.617,21	382	2.570.173,46	294	2.357.481,78	307	2.564.079,89
Operações Risco Nível F	50%	302	2.875.684,06	312	3.064.779,66	321	3.034.611,02	283	2.892.577,62
Operações Risco Nível G	70%	80	1.137.668,59	136	1.360.593,84	162	1.508.844,49	163	1.501.063,90
Operações Risco Nível H	100%	552	4.227.758,71	523	4.024.707,06	560	4.119.478,78	597	4.117.709,06
<b>TOTAL</b>		<b>10.584</b>	<b>229.189.505,88</b>	<b>10.702</b>	<b>229.061.584,81</b>	<b>10.727</b>	<b>229.728.909,80</b>	<b>10.751</b>	<b>229.400.082,37</b>

## Indicadores

	Indicadores	Índice	Status - Risco
1	Índice de Basileia – IB	14,22%	Muito Baixo
2	Grau de Imobilização – GI	3,41%	Muito Baixo
3	Índice de Liquidez – IL	21,03	Muito Baixo
4	Índice de Centralização Financeira - ICF	40,56%	Muito Baixo
5	Concentração de Depósitos	22,09%	Baixo
7	INAD 90	2,98%	Muito Baixo
8	Índice de Cobertura	1,18	Baixo
9	Índice de Qualidade de Carteira - IQC	6,99%	Muito Baixo
10	IHH - Índice de Prejuízos 12 meses	0,72%	Muito Baixo
11	Concentração de Devedores	2,46%	Muito Baixo



Muito obrigado!



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