

RESULTADO OPERACIONAL AGOSTO 2022





11.268
COOPERADOS



1.173
PESSOA JURÍDICA



R\$ 210.454.173
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 255.475.192
DEPÓSITOS A PRAZO



R\$ 380.792.556
ATIVOS TOTAIS



R\$ 56.633.078
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



11 + 1 POSTO DIGITAL
POSTO DE ATENDIMENTO



94
COLABORADORES

**COOPERATIVA
EM NÚMEROS**

Demonstrativo de Sobras

DEMONSTRATIVO SOBRAS ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPEASAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	4.064.388,67	10,54%	3.975.571,87	10,42%	88.816,80
Fevereiro	4.370.973,40	11,34%	4.239.780,63	11,11%	131.192,77
Março	5.908.445,03	15,32%	5.378.449,71	14,09%	529.995,32
Abril	4.159.470,98	10,79%	4.128.785,93	10,82%	30.685,05
Maiο	4.684.911,76	12,15%	4.641.984,49	12,16%	42.927,27
Junho	4.776.664,23	12,39%	4.761.556,91	12,48%	15.107,32
Julho	5.277.582,91	13,69%	5.265.513,73	13,80%	12.069,18
Agosto	5.318.917,62	13,79%	5.772.885,50	15,13%	- 453.967,88
TOTAL	38.561.354,60	100,00%	38.164.528,77	100,00%	396.825,83
MÉDIA	3.213.446,22	8,33%	3.180.377,40	8,33%	33.068,82

Balanco Patrimonial

ATIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO
CIRCULANTE	328.651.730,06	328.368.725,33	326.235.608,87	329.762.275,82	336.940.626,66	337.126.390,51	342.916.161,72	350.631.815,24
Disponibilidades	1.675.124,50	1.423.529,72	1.308.710,67	1.243.816,59	1.392.099,16	1.490.445,64	1.154.835,08	1.271.187,23
Relações Interfinanceiras	130.819.585,63	130.485.656,93	125.659.951,98	127.662.730,46	133.053.686,18	132.842.026,11	138.260.422,98	142.369.937,01
Operações de Crédito	193.898.164,48	194.110.150,40	196.726.498,64	197.979.359,65	199.087.549,11	199.419.846,69	199.825.281,55	203.308.191,37
Outros Créditos	1.985.508,30	2.069.011,54	2.270.936,84	2.601.183,00	3.131.432,20	3.095.277,10	3.433.142,45	3.462.936,10
Outros Valores e Bens	273.347,15	280.376,74	269.510,74	275.186,12	275.860,01	278.794,97	242.479,66	219.563,53
NÃO CIRCULANTE	28.730.383,63	28.648.393,73	30.347.094,13	30.333.585,52	30.294.431,54	30.249.208,68	30.205.684,26	30.160.740,81
Investimentos	26.896.666,91	27.155.925,38	28.905.860,95	28.905.860,95	28.905.860,95	28.905.860,95	28.905.860,95	28.905.860,95
Imobilizado de Uso	1.808.199,21	1.468.401,52	1.417.459,25	1.368.629,10	1.330.978,87	1.287.252,95	1.245.225,47	1.201.778,96
Ativos Intangíveis	25.517,51	24.066,83	23.773,93	59.095,47	57.591,72	56.094,78	54.597,84	53.100,90
TOTAL DO ATIVO	357.382.113,69	357.017.119,06	356.582.703,00	360.095.861,34	367.235.058,20	367.375.599,19	373.121.845,98	380.792.556,05

PASSIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO
CIRCULANTE	299.228.655,55	298.586.496,40	297.481.013,63	303.235.511,26	310.295.047,21	310.404.581,04	316.126.802,30	324.159.477,47
Depósitos à Vista	42.178.709,26	40.533.915,06	38.493.586,06	40.175.311,31	41.525.694,21	44.591.115,51	41.279.488,72	49.668.486,06
Depósitos a Prazo	229.510.990,94	233.458.760,12	236.499.731,77	240.555.680,10	246.215.249,55	247.142.862,97	255.872.340,19	255.475.192,75
Relações Interdependências	7.069,80	986,21	538,16	388,16	358,16	240,00	589,30	589,30
Obrigações por Emp e repasses	21.270.544,71	18.788.208,84	15.617.870,95	15.899.360,13	16.063.286,10	12.683.267,02	12.814.520,17	12.964.141,66
Outras Obrigações	6.261.340,84	5.804.626,17	6.869.286,69	6.604.771,56	6.490.459,19	5.987.095,54	6.159.863,92	6.051.067,70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	58.153.458,14	58.430.622,66	59.101.689,37	56.860.350,08	56.940.010,99	56.971.018,15	56.995.043,68	56.633.078,58
Capital Social	20.319.870,06	20.465.841,81	20.606.913,20	20.698.519,23	20.735.252,87	20.751.570,51	20.763.526,86	20.855.529,64
Reserva de Lucros	34.368.156,46	34.368.156,46	34.368.156,46	35.381.140,91	35.381.140,91	35.381.140,91	35.381.140,91	35.381.140,91
Sobras ou Perdas	3.465.431,62	3.596.624,39	4.126.619,71	780.689,94	823.617,21	838.306,73	850.375,91	396.408,03
TOTAL DO PASSIVO	357.382.113,69	357.017.119,06	356.582.703,00	360.095.861,34	367.235.058,20	367.375.599,19	373.121.845,98	380.792.556,05

Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	08.2022	07.2022	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.630.344,89	4.305.346,59	324.998,30
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	4.188,69	3.117,17	1.071,52
(+) Rendas de Empréstimos	2.928.747,42	2.841.401,36	87.346,06
(+) Rateio da Centralização Financeira	1.667.979,01	1.434.709,24	233.269,77
(+) Rendas de Financiamentos	29.429,77	26.118,82	3.310,95
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 3.379.036,21	- 2.752.103,27	626.932,94
(-) Despesas de Captação	- 2.763.924,47	- 2.449.628,84	- 314.295,63
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 149.621,49	- 131.253,15	- 18.368,34
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 465.490,25	- 171.221,28	- 294.268,97
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.251.308,68	1.553.243,32	301.934,64
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.705.276,56	- 1.541.174,14	164.102,42
(+) Rendas de Prestação de Serviços	91.984,92	89.038,35	2.946,57
(+) Outras Receitas Operacionais	140.800,77	153.004,08	- 12.203,31
(+) Rendas de atos não cooperativos	150.271,84	136.354,92	13.916,92
(-) Despesas Operacionais	- 2.088.334,09	- 1.919.571,49	168.762,60
(-) Despesas Administrativas	- 1.978.608,84	- 1.808.018,14	- 170.590,70
(-) Depreciações	- 48.354,75	- 48.347,48	- 7,27
(-) Amortizações	- 1.496,94	- 1.496,94	-
(-) Outras Desp. Operacionais	- 59.873,56	- 61.708,93	1.835,37
(-) Lalur	-	-	-
(-) Reversão de Provisão de Dissidio	-	-	-
(-) Provisão para possíveis despesas trabalhistas	-	-	-
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	- 453.967,88	12.069,18	- 466.037,06
(+) Receitas não operacionais	-	-	-
(-) Despesas não operacionais	-	-	-
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	-	-
5. RESULTADO MÊS (3-4)	- 453.967,88	12.069,18	- 466.037,06

Composição da Carteira de Crédito

OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Julho	Agosto
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	193.341.597	196.314.181
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	6.740.265	6.941.477
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	1.115.778	1.558.720
PESSOA FÍSICA (EMPRESTIMOS-CHEQUE ESPECIAL)	2.010.831	1.956.751
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	1.037.548	1.058.634
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	1.151.072	1.165.672
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO	630.507	639.239
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	78.637	77.793
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	89.136	92.117
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	583.410	649.589
TOTAL:	206.778.781	210.454.173
INAD 90	2,22%	2,13%

Análise Econômica e Financeira

Ord	Indicadores	Faixa de Equadramento				Índice	Status	Objetivo
		Fx -1	Fx -2	Fx -3	Fx -4			
1	Índice de Basileia – IB	≥ 11,50	11,49 - 11,00	10,99 – 10,00	≤ 9,99	13,33%		Estabelecer uma relação mínima entre a medida de capital regulamentar utilizada para verificar o cumprimento dos limites operacionais –Patrimônio de Referência (PR).
2	Grau de Imobilização – GI	≤ 50	50,01 - 50,99	51 - 56	≥ 56,01	4,44%		Indicar o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência em relação ao ativo permanente imobilizado.
3	Índice de Liquidez – IL	> 1,10	1,09 – 1,00	0,99 – 0,93	< 0,92	15,06		Busca garantir a suficiência de recursos para suportar potenciais saídas.
4	Índice de Centralização Financeira - ICF	≥ 37,01	37,00 - 30,00	29,99 - 25,49	≤ 25,48	42,39%		Verificar se a cooperativa mantém recursos suficientes em conta centralização para suprir a movimentação diária, respeitando os mínimos estabelecidos na Política Institucional de Centralização Financeira.
5	Concentração de Depósitos	≤ 19,99	20,00 - 30,00	30,01 - 40,01	≥ 40,02	20,38%		Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores depositantes.
7	INAD 90	≤ 3,69	3,70– 5,00	5,01 -6,26	≥ 6,27	2,22%		Indicar o percentual da carteira de crédito que está em atraso superior a 90 dias.
8	Índice de Cobertura	≥ 1,26	1,25 – 1,00	0,99 – 0,84	≤ 0,83	1,48		Medir a razão entre a provisão contabilizada e as operações vencidas há mais de 90 dias.
9	Índice de Qualidade de Carteira - IQC	≤ 7,99	8 - 15,00	15,01 - 17,37	≥ 17,38	6,82%		Medir o percentual da carteira que tende a ir à inadimplência ou à prejuízo.
10	IHH - Índice de Prejuízos 12 meses	≤ 3,74	3,75 - 5,00	5,01 - 6,26	≥ 6,27	0,52%		Demonstra, em percentual, a proporção das operações de créditos baixadas para prejuízo nos últimos 12 meses em relação ao saldo devedor bruto da carteira de crédito.
11	Concentração de Devedores	≤ 19,99	20,00 - 30,00	30,01 - 40,01	≥ 40,02	2,24%		Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores devedores.
12	Rentabilidade do PL/Selic	>1,00	0,50 – 0,99	0,49 – 0,25	<0,25	0,04%		Indicar a rentabilidade do resultado em relação ao patrimônio da cooperativa, comparando- o com a taxa Selic.

REDES SOCIAIS



Sicoob
Credijustra



@sicoobcredijustra



Sicoob
Credijustra

credijustra.com.br