

RESULTADO OPERACIONAL NOVEMBRO 2022





12.237

COOPERADOS



1.293

PESSOA JURÍDICA



R\$ 214.442.293
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 261.846.651
DEPÓSITOS A PRAZO



R\$ 386.044.791
ATIVOS TOTAIS



R\$ 57.645.324
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



11 + 1 **POSTO DIGITAL**
POSTO DE ATENDIMENTO



101
COLABORADORES

Demonstrativo de Sobras

DEMONSTRATIVO SOBRES ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPEAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	4.064.388,67	6,98%	3.975.571,87	7,36%	88.816,80
Fevereiro	4.370.973,40	7,51%	4.239.780,63	7,85%	131.192,77
Março	5.908.445,03	10,15%	5.378.449,71	9,96%	529.995,32
Abril	4.159.470,98	7,15%	4.128.785,93	7,65%	30.685,05
Maio	4.684.911,76	8,05%	4.641.984,49	8,60%	42.927,27
Junho	4.776.664,23	8,21%	4.761.556,91	8,82%	15.107,32
Julho	5.277.582,91	9,07%	5.265.513,73	9,75%	12.069,18
Agosto	5.318.917,62	9,14%	5.772.885,50	10,69%	- 453.967,88
Setembro	5.050.490,54	8,68%	5.293.643,70	9,81%	- 243.153,16
Outubro	5.333.947,85	9,16%	5.172.810,81	9,58%	161.137,04
Novembro	9.254.281,94	15,90%	5.349.793,37	9,91%	3.904.488,57
Dezembro	-	0,00%	-	0,00%	-
TOTAL	58.200.074,93	100,00%	53.980.776,65	100,00%	4.219.298,28
MÉDIA	4.850.006,24	8,33%	4.498.398,05	8,33%	351.608,19

Balanço Patrimonial – 1º Semestre

ATIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
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
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
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
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
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
Outros Valores e Bens	273.347,15	280.376,74	269.510,74	275.186,12	275.860,01	278.794,97
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
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
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
Ativos Intangíveis	25.517,51	24.066,83	23.773,93	59.095,47	57.591,72	56.094,78
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

PASSIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
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
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
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
Relações Interdependências	7.069,80	986,21	538,16	388,16	358,16	240,00
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
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
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
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
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
Sobras ou Perdas	3.465.431,62	3.596.624,39	4.126.619,71	780.689,94	823.617,21	838.306,73
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

Balanço Patrimonial – 2º Semestre

ATIVO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO
CIRCULANTE	342.916.161,72	350.631.815,24	353.076.559,53	354.710.161,27	354.945.442,57
Disponibilidades	1.154.835,08	1.271.187,23	1.762.041,66	1.255.334,47	1.093.011,90
Relações Interfinanceiras	138.260.422,98	142.369.937,01	142.157.628,85	143.182.093,39	143.894.892,20
Operações de Crédito	199.825.281,55	203.308.191,37	205.723.948,36	206.947.862,38	206.677.846,54
Outros Créditos	3.433.142,45	3.462.936,10	3.225.775,50	3.130.697,54	3.096.858,11
Outros Valores e Bens	242.479,66	219.563,53	207.165,16	194.173,49	182.833,82
NÃO CIRCULANTE	30.205.684,26	30.160.740,81	30.117.682,54	30.086.788,73	34.272.608,39
Investimentos	28.905.860,95	28.905.860,95	28.905.860,95	28.905.860,95	33.137.752,95
Imobilizado de Uso	1.245.225,47	1.201.778,96	1.160.217,63	1.130.402,57	1.085.805,42
Ativos Intangíveis	54.597,84	53.100,90	51.603,96	50.525,21	49.050,02
TOTAL DO ATIVO	373.121.845,98	380.792.556,05	383.194.242,07	384.796.950,00	389.218.050,96

PASSIVO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO
CIRCULANTE	316.126.802,30	324.159.477,47	326.665.758,39	328.004.914,25	328.399.467,51
Depósitos à Vista	41.279.488,72	49.668.486,06	49.183.563,87	49.147.790,36	50.415.494,20
Depósitos a Prazo	255.872.340,19	255.475.192,75	261.713.258,70	262.808.296,39	261.846.651,23
Relações Interdependências	589,30	589,30	1.282,65	1.172,65	19.410,10
Obrigações por Emp e repasses	12.814.520,17	12.964.141,66	9.588.683,10	9.679.438,60	9.757.800,00
Outras Obrigações	6.159.863,92	6.051.067,70	6.178.970,07	6.368.216,25	6.360.111,98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	56.995.043,68	56.633.078,58	56.528.483,68	56.792.035,75	60.818.583,45
Capital Social	20.763.526,86	20.855.529,64	20.994.087,90	21.096.084,74	21.218.143,87
Reserva de Lucros	35.381.140,91	35.381.140,91	35.381.140,91	35.381.140,91	35.381.140,91
Sobras ou Perdas	850.375,91	396.408,03	153.254,87	314.810,10	4.219.298,67
TOTAL DO PASSIVO	373.121.845,98	380.792.556,05	383.194.242,07	384.796.950,00	389.218.050,96

Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	10.2022	11.2022	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.551.337,73	4.427.310,41	124.027,32
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	4.144,47	3.284,86	- 859,61
(+) Rendas de Empréstimos	3.008.078,78	2.954.609,88	- 53.468,90
(+) Rateio da Centralização Financeira	1.480.904,30	1.410.378,77	- 70.525,53
(+) Rendas de Financiamentos	58.210,18	59.036,90	826,72
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 2.898.555,54	- 3.015.759,12	- 117.203,58
(-) Despesas de Captação	- 2.551.017,25	- 2.540.194,76	10.822,49
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 97.826,22	- 93.788,20	4.038,02
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 249.712,07	- 381.776,16	- 132.064,09
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.652.782,19	1.411.551,29	- 241.230,90
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.492.127,88	2.492.781,51	3.984.909,39
(+) Rendas de Prestação de Serviços	91.678,80	88.188,28	- 3.490,52
(+) Outras Receitas Operacionais	142.207,43	4.376.126,77	4.233.919,34
(+) Rendas de atos não cooperativos	161.452,66	154.410,06	- 7.042,60
(-) Despesas Operacionais	- 1.887.466,77	- 2.125.943,60	- 238.476,83
(-) Despesas Administrativas	- 1.780.688,39	- 1.978.419,67	- 197.731,28
(-) Depreciações	- 48.127,94	- 47.681,09	446,85
(-) Amortizações	- 1.496,94	- 1.475,19	21,75
(-) Outras Desp. Operacionais	- 57.153,50	- 98.367,65	- 41.214,15
(-) Lalur	-	-	-
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	160.654,31	3.904.332,80	- 3.743.678,49
(+) Receitas não operacionais	492,38	291,03	- 201,35
(-) Despesas não operacionais	- 9,65	- 135,26	- 125,61
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	482,73	155,77	- 326,96
5. RESULTADO MÊS (3-4)	161.137,04	3.904.488,57	- 3.743.351,53

Legenda:

Rendas de Prestação de Serviços: Cobrança bancária, pacote de tarifas

Rendas de atos não cooperativos: Tarifas do cartão de crédito e comissão de vendas de produtos

Outras Despesas Operacionais: Bonificação Seguro prestamista, recolhimento de ISS, PIS e COFINS

Receitas e Despesas não operacionais: Baixa de bens imobilizados e reversão de juros e IOF

1. Queda nas receitas de centralização financeira (devido oscilação do CDI).
2. Pagamento do retroativo dos funcionários (aumento dos 6%) em torno de 110 mil.
3. Aumento da PCLD em 132 mil, devido aumento do INAD.
4. Recebimento de Juros ao Capital e Sobras da central totalizando R\$ 4.231.892,01.

Composição da Carteira de Crédito

CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROV.	Outubro	Novembro	Variação
		Saldo	Saldo	R\$
Operações Risco Nível AA	-	58.884.236,31	57.283.057,31	-1.601.179,00
Operações Risco Nível A	0,50%	71.857.397,74	71.672.452,63	-184.945,11
Operações Risco Nível B	1%	43.989.277,11	45.609.215,66	1.619.938,55
Operações Risco Nível C	3%	24.991.323,56	24.884.753,94	-106.569,62
Operações Risco Nível D	10%	6.179.161,60	6.331.008,33	151.846,73
Operações Risco Nível E	30%	2.652.955,37	2.217.458,62	-435.496,75
Operações Risco Nível F	50%	2.828.648,27	2.930.509,96	101.861,69
Operações Risco Nível G	70%	569.483,97	1.010.402,62	440.918,65
Operações Risco Nível H	100%	2.499.644,76	2.503.434,34	3.789,58
TOTAL		214.452.128,69	214.442.293,41	-9.835,28

Análise Econômica e Financeira

Ord	Indicadores	Faixa de Enquadramento				Índice	Status	Objetivo
		Fx -1	Fx -2	Fx -3	Fx -4			
1	Índice de Basileia – IB	>12	11,99 – 11	10,99 -10,00	≤ 9,99	13,15%		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	3,79%		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	1,10		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	43,25%		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	20,84%		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	2,39%		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	1,47		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	6,99%		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	0,72%		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	2,25%		Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores devedores.
12	Rentabilidade do PL	>1,00	0,50 – 0,99	0,49 – 0,25	<0,25	1,0		Indicar a rentabilidade do resultado em relação ao patrimônio da cooperativa..

REDES SOCIAIS



Sicoob
Credijustra



@sicoobcredijustra



Sicoob
Credijustra

credijustra.com.br