

# RESULTADO OPERACIONAL OUTUBRO 2022





**12.174**

**COOPERADOS**



**1.188**

**PESSOA JURÍDICA**



**R\$ 214.452.129**  
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



**R\$ 262.808.296**  
DEPÓSITOS A PRAZO



**R\$ 384.796.950**  
ATIVOS TOTAIS



**R\$ 56.792.036**  
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



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



**101**  
COLABORADORES

## Demonstrativo de Sobras

DEMONSTRATIVO SOBRAS ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPESAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	4.064.388,67	8,30%	3.975.571,87	8,17%	88.816,80
Fevereiro	4.370.973,40	8,93%	4.239.780,63	8,72%	131.192,77
Março	5.908.445,03	12,07%	5.378.449,71	11,06%	529.995,32
Abril	4.159.470,98	8,50%	4.128.785,93	8,49%	30.685,05
Maiο	4.684.911,76	9,57%	4.641.984,49	9,55%	42.927,27
Junho	4.776.664,23	9,76%	4.761.556,91	9,79%	15.107,32
Julho	5.277.582,91	10,78%	5.265.513,73	10,83%	12.069,18
Agosto	5.318.917,62	10,87%	5.772.885,50	11,87%	- 453.967,88
Setembro	5.050.490,54	10,32%	5.293.643,70	10,89%	- 243.153,16
Outubro	5.333.947,85	10,90%	5.172.810,81	10,64%	161.137,04
Novembro	-	0,00%	-	0,00%	-
Dezembro	-	0,00%	-	0,00%	-
<b>TOTAL</b>	<b>48.945.792,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>48.630.983,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>314.809,71</b>
<b>MÉDIA</b>	<b>4.078.816,08</b>	<b>8,33%</b>	<b>4.052.581,94</b>	<b>8,33%</b>	<b>26.234,14</b>

## Balanço Patrimonial – 1º Semestre

ATIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
<b>CIRCULANTE</b>	<b>328.651.730,06</b>	<b>328.368.725,33</b>	<b>326.235.608,87</b>	<b>329.762.275,82</b>	<b>336.940.626,66</b>	<b>337.126.390,51</b>
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
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.730.383,63</b>	<b>28.648.393,73</b>	<b>30.347.094,13</b>	<b>30.333.585,52</b>	<b>30.294.431,54</b>	<b>30.249.208,68</b>
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
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>357.382.113,69</b>	<b>357.017.119,06</b>	<b>356.582.703,00</b>	<b>360.095.861,34</b>	<b>367.235.058,20</b>	<b>367.375.599,19</b>

PASSIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
<b>CIRCULANTE</b>	<b>299.228.655,55</b>	<b>298.586.496,40</b>	<b>297.481.013,63</b>	<b>303.235.511,26</b>	<b>310.295.047,21</b>	<b>310.404.581,04</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>58.153.458,14</b>	<b>58.430.622,66</b>	<b>59.101.689,37</b>	<b>56.860.350,08</b>	<b>56.940.010,99</b>	<b>56.971.018,15</b>
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
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>357.382.113,69</b>	<b>357.017.119,06</b>	<b>356.582.703,00</b>	<b>360.095.861,34</b>	<b>367.235.058,20</b>	<b>367.375.599,19</b>

## Balço Patrimonial – 2º Semestre

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

PASSIVO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO
<b>CIRCULANTE</b>	<b>316.126.802,30</b>	<b>324.159.477,47</b>	<b>326.665.758,39</b>	<b>328.004.914,25</b>
Depósitos à Vista	41.279.488,72	49.668.486,06	49.183.563,87	49.147.790,36
Depósitos a Prazo	255.872.340,19	255.475.192,75	261.713.258,70	262.808.296,39
Relações Interdependências	589,30	589,30	1.282,65	1.172,65
Obrigações por Emp e repasses	12.814.520,17	12.964.141,66	9.588.683,10	9.679.438,60
Outras Obrigações	6.159.863,92	6.051.067,70	6.178.970,07	6.368.216,25
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>56.995.043,68</b>	<b>56.633.078,58</b>	<b>56.528.483,68</b>	<b>56.792.035,75</b>
Capital Social	20.763.526,86	20.855.529,64	20.994.087,90	21.096.084,74
Reserva de Lucros	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
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>373.121.845,98</b>	<b>380.792.556,05</b>	<b>383.194.242,07</b>	<b>384.796.950,00</b>

## Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	09.2022	10.2022	Diferença
<b>1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.445.283,08</b>	<b>4.551.337,73</b>	- <b>106.054,65</b>
( + ) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	3.949,12	4.144,47	195,35
( + ) Rendas de Empréstimos	2.849.535,51	3.008.078,78	158.543,27
( + ) Rateio da Centralização Financeira	1.555.082,34	1.480.904,30	- 74.178,04
( + ) Rendas de Financiamentos	36.716,11	58.210,18	21.494,07
<b>2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	- <b>3.166.438,50</b>	- <b>2.898.555,54</b>	<b>267.882,96</b>
( - ) Despesas de Captação	- 2.557.981,90	- 2.551.017,25	6.964,65
( - ) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 129.993,86	- 97.826,22	32.167,64
( - ) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 478.462,74	- 249.712,07	228.750,67
<b>3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)</b>	<b>1.278.844,58</b>	<b>1.652.782,19</b>	<b>373.937,61</b>
<b>4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	- <b>1.522.947,89</b>	- <b>1.492.127,88</b>	<b>30.820,01</b>
( + ) Rendas de Prestação de Serviços	91.334,83	91.678,80	343,97
( + ) Outras Receitas Operacionais	142.366,48	142.207,43	- 159,05
( + ) Rendas de atos não cooperativos	153.979,36	161.452,66	7.473,30
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	- <b>1.910.628,56</b>	- <b>1.887.466,77</b>	<b>23.161,79</b>
( - ) Despesas Administrativas	- 1.754.245,47	- 1.780.688,39	- 26.442,92
( - ) Depreciações	- 48.279,33	- 48.127,94	151,39
( - ) Amortizações	- 1.496,94	- 1.496,94	-
( - ) Outras Desp. Operacionais	- 61.076,96	- 57.153,50	3.923,46
( - ) Lalur	- 45.529,86	-	45.529,86
<b>3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)</b>	- <b>244.103,31</b>	<b>160.654,31</b>	- <b>404.757,62</b>
( + ) Receitas não operacionais	1.137,57	492,38	- 645,19
( - ) Despesas não operacionais	- 187,42	- 9,65	177,77
<b>4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>950,15</b>	<b>482,73</b>	- <b>467,42</b>
<b>5. RESULTADO MÊS (3-4)</b>	- <b>243.153,16</b>	<b>161.137,04</b>	- <b>404.290,20</b>

Nota:

1. Variação nas receitas de Crédito (aumento nas liberações).
2. Queda na receita de centralização financeira.
3. Queda nas despesas de captação.
4. Queda na PCLD.

## Composição da Carteira de Crédito

OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Agosto	Setembro	Outubro
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	196.314.181	197.376.501	198.075.611
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	6.941.477	7.002.258	7.061.494
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	1.558.720	1.530.631	1.639.679
EMPRESTIMOS-CHEQUE ESPECIAL	1.956.751	1.943.429	2.045.541
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	1.058.634	1.055.467	1.025.265
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	1.165.672	2.825.685	3.059.636
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO	639.239	639.239	610.884
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	77.793	71.160	63.856
ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	92.117	92.182	91.447
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	649.589	687.154	778.716
<b>TOTAL:</b>	<b>210.454.173</b>	<b>213.223.706</b>	<b>214.452.129</b>
<b>INAD 90</b>	<b>2,13%</b>	<b>2,32%</b>	<b>2,30%</b>

# 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	12,88%		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	4,06%		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	46,01%		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	20,50%		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	2,30%		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	6,87%		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	0,70%		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	2,287		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	0,58		Indicar a rentabilidade do resultado em relação ao patrimônio da cooperativa..



# REDES SOCIAIS



Sicoob  
Credijustra



@sicoobcredijustra



Sicoob  
Credijustra

[credijustra.com.br](http://credijustra.com.br)