

# RESULTADO OPERACIONAL DEZEMBRO 2023



**15.093**  
**COOPERADOS**



**13.485**  
**PESSOA FÍSICA**



**1.608**  
**PESSOA JURÍDICA**



**R\$ 232.459.945**  
**OPERAÇÕES DE CRÉDITO**



**R\$ 290.747.046**  
**DEPÓSITOS A PRAZO**



**R\$ 426.14.364**  
**ATIVOS TOTAIS**



**R\$ 68.337.190**  
**PATRIMÔNIO LÍQUIDO**



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



**100**  
**COLABORADORES**

# Balanço Patrimonial

ATIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
<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>	<b>380.798.829,49</b>	<b>379.136.078,34</b>	<b>390.002.684,05</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	1.524.718,48	1.024.978,79	1.433.443,11
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	153.698.185,91	151.943.304,60	163.649.580,32
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	221.524.295,59	222.678.630,40	221.399.980,30
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	3.891.252,18	3.459.309,71	3.493.617,53
Outros Valores e Bens	143.243	288.997	287.642	268.138	229.155	226.823	81.094	66.276	175.238	160.377,33	29.854,84	26.062,79
<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>	<b>31.807.964,82</b>	<b>31.786.912,03</b>	<b>36.011.680,09</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	30.660.273,00	30.660.273,00	34.902.547,46
Imobilizado de Uso	1.031.507	988.244	964.702	924.183	910.304	894.332	914.071	890.255	665.387	1.029.647,56	1.011.053,10	995.995,58
Ativos Intangíveis	46.103	44.659	43.256	41.852	40.448	39.044	37.640	123.005	501.146	118.044,26	115.585,93	113.137,05
<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>	<b>412.606.794,31</b>	<b>410.922.990,37</b>	<b>426.014.364,14</b>

PASSIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
<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>	<b>348.624.571,51</b>	<b>346.803.330,32</b>	<b>357.677.174,27</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	51.546.424,46	51.566.685,84	60.407.123,00
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	290.496.379,68	289.262.202,05	290.747.046,47
Relações Interdependências	11.259	11.984	18.126	13.829	14.478	14.971	15.584	17.576	34.468	40.172,18	122.238,03	79.613,86
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	181.542,36	170.796,16	160.100,62
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	6.360.052,83	5.681.408,24	6.283.290,32
<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>	<b>63.982.222,80</b>	<b>64.119.660,05</b>	<b>68.337.189,87</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	25.573.180,36	25.650.313,24	28.809.095,23
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	37.487.105,72	37.487.105,72	37.535.447,46
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	921.936,72	982.241,09	1.992.647,18
<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>	<b>412.606.794,31</b>	<b>410.922.990,37</b>	<b>426.014.364,14</b>

## Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	12.2023	11.2023	Diferença
<b>1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.026.550,50</b>	<b>4.941.724,79</b>	<b>- 84.825,71</b>
( + ) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	2.171,87	4.800,82	- 2.628,95
( + ) Rendas de Empréstimos	3.456.083,44	3.375.935,02	80.148,42
( + ) Rendas de Financiamentos	94.851,21	91.844,12	3.007,09
( + ) Rateio da Centralização Financeira	1.473.443,98	1.469.144,83	4.299,15
<b>2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>- 3.349.669,14</b>	<b>- 3.279.267,10</b>	<b>- 70.402,04</b>
( - ) Despesas de Captação	- 2.621.823,39	- 2.660.705,16	38.881,77
( - ) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 1.490,72	- 1.624,03	133,31
( - ) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 726.355,03	- 616.937,91	- 109.417,12
<b>3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)</b>	<b>1.676.881,36</b>	<b>1.662.457,69</b>	<b>14.423,67</b>
<b>4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>4.852.733,95</b>	<b>548.822,14</b>	<b>4.303.911,81</b>
( + ) Rendas de Prestação de Serviços	290.261,34	286.532,15	3.729,19
( + ) Outras Receitas Operacionais	4.428.206,81	153.142,02	4.275.064,79
( + ) Rendas de atos não cooperativos	134.265,80	109.147,97	25.117,83
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>- 5.521.300,39</b>	<b>- 2.079.197,76</b>	<b>- 3.442.102,63</b>
( - ) Despesas Administrativas	- 2.162.033,04	- 1.818.329,87	- 343.703,17
( - ) Depreciações	- 29.360,89	- 32.095,52	2.734,63
( - ) Amortizações	- 2.448,88	- 2.458,33	9,45
( - ) Outras Desp. Operacionais	- 3.327.457,58	- 226.314,04	- 3.101.143,54
( - ) Lalur	-	-	-
<b>3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)</b>	<b>1.008.314,92</b>	<b>132.082,07</b>	<b>1.140.396,99</b>
( + ) Receitas não operacionais	2.267,44	17,28	2.250,16
( - ) Despesas não operacionais	- 176,27	- 71.944,98	71.768,71
<b>4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>2.091,17</b>	<b>- 71.927,70</b>	<b>74.018,87</b>
<b>5. RESULTADO MÊS (3-4)</b>	<b>1.010.406,09</b>	<b>60.154,37</b>	<b>1.070.560,46</b>

## Demonstrativo de Sobras e Perdas

Resultado Operacional 12.2023

DEMONSTRATIVO SOBRES ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPEASAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	5.674.509,02	7,66%	5.763.548,08	7,99%	- 89.039,06
Fevereiro	4.999.835,48	6,75%	5.045.369,19	7,00%	- 45.533,71
Março	6.075.061,02	8,20%	6.360.278,21	8,82%	- 285.217,19
Abril	5.381.055,62	7,26%	5.254.708,34	7,29%	126.347,28
Mai	6.003.849,15	8,10%	6.078.959,92	8,43%	- 75.110,77
Junho	5.740.886,86	7,75%	5.440.815,77	7,55%	300.071,09
Julho	6.257.890,13	8,45%	5.840.009,83	8,10%	417.880,30
Agosto	6.296.049,97	8,50%	5.918.958,71	8,21%	377.091,26
Setembro	5.741.403,07	7,75%	5.921.535,94	8,21%	- 180.132,87
Outubro	5.982.555,16	8,07%	5.609.521,33	7,78%	373.033,83
Novembro	5.707.051,32	7,70%	5.646.896,95	7,83%	60.154,37
Dezembro	10.238.243,66	13,82%	9.227.837,57	12,80%	1.010.406,09
<b>TOTAL</b>	<b>74.098.390,46</b>	<b>100,00%</b>	<b>72.108.439,84</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.989.950,62</b>
<b>MÉDIA</b>	<b>6.174.865,87</b>	<b>8,33%</b>	<b>6.009.036,65</b>	<b>8,33%</b>	<b>165.829,22</b>

# Composição da Carteira

## Resultado Operacional 12.2023

CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROV.	JUNHO		JULHO		AGOSTO		SETEMBRO		OUTUBRO		NOVEMBRO		DEZEMBRO	
		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	2.031	66.177.065,12	2.027	66.156.657,04	2.017	66.069.676,36
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	3.718	75.844.993,59	3.782	77.201.703,57	3.678	77.926.480,36
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	1276	36.861.690,77	1317	37.262.228,92	1221	36.640.826,28
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	1877	34.882.753,68	1926	34.288.594,04	1732	33.370.353,83
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	607	6.942.783,05	589	7.140.499,99	538	6.420.627,13
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	313	2.658.007,23	311	2.448.625,21	302	2.859.197,07
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	320	3.016.541,86	254	3.027.327,19	263	2.822.701,41
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	109	1.319.537,90	149	1.110.290,17	115	1.335.129,74
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	664	4.409.656,14	652	4.899.919,14	686	5.014.953,08
<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>	<b>10.915</b>	<b>232.113.029,34</b>	<b>11.007</b>	<b>233.535.845,27</b>	<b>10.552</b>	<b>232.459.945,26</b>

## Indicadores

	Indicadores	Índice	Status - Risco
1	Índice de Basileia – IB	16.,16%	Muito Baixo
2	Grau de Imobilização – GI	2,97%	Muito Baixo
3	Índice de Liquidez – IL	22,62	Muito Baixo
4	Índice de Centralização Financeira - ICF	44,25%	Muito Baixo
5	Concentração de Depósitos	26,67%	Muito Baixo
6	INAD 90	3,61%	Muito Baixo
7	Índice de Cobertura	1,36	Muito Baixo
8	Índice de Qualidade de Carteira - IQC	7,98%	Muito Baixo
9	IHH - Índice de Prejuízos 12 meses	1,61%	Muito Baixo
10	Concentração de Devedores	3,89%	Muito Baixo



Muito obrigado!



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