

# RESULTADO OPERACIONAL

## MAIO 2023



**14.285**  
COOPERADOS



**12.827**  
PESSOA  
FÍSICA



**1.458**  
PESSOA  
JURÍDICA



**R\$ 227.877.036**  
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



**R\$ 284.509.667**  
DEPÓSITOS A PRAZO



**R\$ 411.939.489**  
ATIVOS TOTAIS



**R\$ 62.933.211**  
PATRIMÔNIO LÍQUIDO



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



**102**  
COLABORADORES

# Balanço Patrimonial

Resultado Operacional 05.2023

ATIVO	DEZEMBRO 2022	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO
<b>CIRCULANTE</b>	<b>326.732.620,75</b>	<b>358.436.842,77</b>	<b>364.221.153,25</b>	<b>369.005.314,82</b>	<b>373.592.803,35</b>	<b>377.328.463,15</b>
Disponibilidades	2.130.327,42	808.320,67	737.566,28	1.320.001,28	1.234.870,63	1.517.412,03
Relações Interfinanceiras	127.541.948,14	149.969.734,80	151.762.954,34	150.878.905,49	153.877.550,88	154.088.959,64
Operações de Crédito	194.978.297,98	204.336.144,94	208.516.251,44	213.181.280,09	214.911.883,13	217.543.985,28
Outros Ativos Financeiros	1.889.309,74	3.179.399,05	2.915.383,99	3.337.485,54	3.300.360,85	3.948.950,90
Outros Valores e Bens	192.737,47	143.243,31	288.997,20	287.642,42	268.137,86	229.155,30
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.494.102,89</b>	<b>34.675.971,42</b>	<b>34.631.264,50</b>	<b>34.606.318,27</b>	<b>34.626.307,82</b>	<b>34.549.113,63</b>
Investimentos	26.637.408,44	33.598.361,22	33.598.361,22	33.598.361,22	33.660.273,00	33.598.361,22
Imobilizado de Uso	1.828.976,55	1.031.507,46	988.243,98	964.701,53	924.183,08	910.304,45
Ativos Intangíveis	27.717,90	46.102,74	44.659,30	43.255,52	41.851,74	40.447,96
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>355.226.723,64</b>	<b>393.112.814,19</b>	<b>398.852.417,75</b>	<b>403.611.633,09</b>	<b>408.219.111,17</b>	<b>411.877.576,78</b>

PASSIVO	DEZEMBRO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO
<b>CIRCULANTE</b>	<b>297.297.486,10</b>	<b>331.498.670,37</b>	<b>337.174.139,83</b>	<b>341.527.957,64</b>	<b>345.708.548,46</b>	<b>349.358.009,66</b>
Depósitos à Vista	39.801.701,27	52.680.666,29	54.111.042,46	53.445.271,07	54.964.604,03	55.486.123,00
Depósitos a Prazo	229.472.261,83	266.020.802,13	271.315.906,34	279.087.550,97	281.793.812,63	284.509.667,00
Relações Interdependências	176,96	11.258,84	11.983,84	18.125,99	13.829,21	14.477,74
Obrigações por Emp e repasses	21.115.918,00	6.529.611,31	6.575.852,33	3.349.250,90	3.366.711,90	3.391.269,41
Outras Obrigações	6.907.428,04	6.256.331,80	5.159.354,86	5.627.758,71	5.569.590,69	5.956.472,51
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>57.929.237,54</b>	<b>61.614.143,82</b>	<b>61.678.277,92</b>	<b>62.083.675,45</b>	<b>62.510.562,71</b>	<b>62.519.567,12</b>
Capital Social	20.184.466,26	21.511.288,05	21.620.955,86	22.311.570,58	22.612.110,56	22.849.508,00
Reserva de Lucros	34.368.156,46	37.487.105,72	37.487.105,72	37.487.105,72	37.487.105,72	37.487.105,72
Sobras ou Perdas	3.376.614,82	2.615.750,05	2.570.216,34	2.284.999,15	2.411.346,43	2.182.953,40
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>355.226.723,64</b>	<b>393.112.814,19</b>	<b>398.852.417,75</b>	<b>403.611.633,09</b>	<b>408.219.111,17</b>	<b>411.877.576,78</b>

# Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBROS OU PERDAS	04.2023	05.2023	Diferença
<b>1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.614.909,88</b>	<b>5.221.483,24</b>	<b>606.573,36</b>
( + ) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	2.497,51	7.762,18	- 5.264,67
( + ) Rendas de Empréstimos	3.136.048,00	3.377.038,68	- 240.990,68
( + ) Rendas de Financiamentos	86.843,25	100.873,95	- 14.030,70
( + ) Rateio da Centralização Financeira	1.389.521,12	1.735.808,43	- 346.287,31
<b>2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>- 3.003.742,78</b>	<b>- 3.674.738,67</b>	<b>670.995,89</b>
( - ) Despesas de Captação	- 2.474.679,34	- 3.048.066,98	573.387,64
( - ) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 30.703,60	- 37.761,96	7.058,36
( - ) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 498.359,84	- 588.909,73	90.549,89
<b>3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)</b>	<b>1.611.167,10</b>	<b>1.546.744,57</b>	<b>64.422,53</b>
<b>4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>557.192,64</b>	<b>544.539,58</b>	<b>12.653,06</b>
( + ) Rendas de Prestação de Serviços	240.572,80	268.309,86	- 27.737,06
( + ) Outras Receitas Operacionais	195.407,58	145.523,86	49.883,72
( + ) Rendas de atos não cooperativos	121.212,26	130.705,86	- 9.493,60
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>- 2.040.962,00</b>	<b>- 2.167.762,71</b>	<b>126.800,71</b>
( - ) Despesas Administrativas	- 1.841.022,47	- 1.867.144,20	26.121,73
( - ) Depreciações	- 40.518,45	- 40.054,30	464,15
( - ) Amortizações	- 1.403,78	- 1.403,78	-
( - ) Outras Desp. Operacionais	- 158.017,30	- 259.160,43	101.143,13
( - ) Lalur	-	-	-
<b>3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)</b>	<b>127.397,74</b>	<b>- 76.478,56</b>	<b>50.919,18</b>
( + ) Receitas não operacionais	1.724,19	1.411,89	312,30
( - ) Despesas não operacionais	- 2.774,65	- 44,10	- 2.730,55
<b>4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>- 1.050,46</b>	<b>1.367,79</b>	<b>2.418,25</b>
<b>5. RESULTADO MÊS (3-4)</b>	<b>126.347,28</b>	<b>- 75.110,77</b>	<b>51.236,51</b>

## Demonstrativo de Sobras e Perdas

Resultado Operacional 05.2023

DEMONSTRATIVO SOBRES ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPESAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	5.674.509,02	20,17%	5.763.548,08	20,22%	- 89.039,06
Fevereiro	4.999.835,48	17,77%	5.045.369,19	17,70%	- 45.533,71
Março	6.075.061,02	21,59%	6.360.278,21	22,31%	- 285.217,19
Abril	5.381.055,62	19,13%	5.254.708,34	18,44%	126.347,28
Maio	6.003.849,15	21,34%	6.078.959,92	21,33%	- 75.110,77
Junho		0,00%		0,00%	-
Julho	-	0,00%	-	0,00%	-
Agosto	-	0,00%	-	0,00%	-
Setembro	-	0,00%		0,00%	-
Outubro		0,00%		0,00%	-
Novembro		0,00%	-	0,00%	-
Dezembro	-	0,00%		0,00%	-
<b>TOTAL</b>	<b>28.134.310,29</b>	<b>100,00%</b>	<b>28.502.863,74</b>	<b>100,00%</b>	<b>- 368.553,45</b>
<b>MÉDIA</b>	<b>3.126.034,48</b>	<b>8,33%</b>	<b>3.562.857,97</b>	<b>8,33%</b>	<b>- 30.712,79</b>

## Composição da Carteira

Resultado Operacional 05.2023

CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROV.	JANEIRO		FEVEREIRO		MARÇO		ABRIL		MAIO	
		Quant.	Saldo	Quant.	Saldo	Quant.	Saldo	Quant.	Saldo	Quant.	Saldo
Operações Risco Nível AA	-	1.606	55.789.771,87	1.574	55.597.370,49	1.650	57.803.097,32	1.741	58.813.440,48	1.760	59.399.108,91
Operações Risco Nível A	0,50%	3.314	69.072.533,73	3.448	73.499.824,75	3.575	74.900.115,28	3.565	74.168.276,95	3.645	76.175.023,58
Operações Risco Nível B	1%	1478	45.260.847,17	1438	42.740.971,31	1352	41.587.431,15	1341	40.976.223,79	1.315	39.026.216,00
Operações Risco Nível C	3%	1375	27.260.764,11	1412	29.699.879,25	1598	31.791.602,61	1668	33.118.576,04	1.760	34.810.989,81
Operações Risco Nível D	10%	621	6.319.112,76	614	6.137.980,56	620	6.354.743,96	638	7.417.859,47	664	7.396.414,28
Operações Risco Nível E	30%	170	1.990.524,28	231	2.282.215,74	250	2.502.026,13	296	2.343.296,63	401	3.044.193,38
Operações Risco Nível F	50%	287	2.536.114,30	242	2.619.419,59	302	2.894.769,58	260	2.639.740,50	244	2.650.275,43
Operações Risco Nível G	70%	118	1.432.269,21	145	1.486.426,22	114	749.851,30	126	1.301.778,99	91	1.311.965,08
Operações Risco Nível H	100%	375	3.056.415,73	420	3.123.901,82	485	3.810.583,82	523	3.845.545,23	543	4.062.849,84
<b>TOTAL</b>		<b>9.344</b>	<b>212.718.353,16</b>	<b>9.524</b>	<b>217.187.989,73</b>	<b>9.946</b>	<b>222.394.221,15</b>	<b>10.158</b>	<b>224.624.738,08</b>	<b>10.423</b>	<b>227.877.036,31</b>

## Indicadores

	Indicadores	Índice	Status - Risco
1	Índice de Basileia – IB	12,73%	Muito Baixo
2	Grau de Imobilização – GI	3,53%	Muito Baixo
3	Índice de Liquidez – IL	8,27	Muito Baixo
4	Índice de Centralização Financeira - ICF	43,89%	Muito Baixo
5	Concentração de Depósitos	20,53%	Baixo
7	INAD 90	2,89%	Muito Baixo
8	Índice de Cobertura	1,35	Muito Baixo
9	Índice de Qualidade de Carteira - IQC	7,21%	Muito Baixo
10	IHH - Índice de Prejuízos 12 meses	0,75%	Muito Baixo
11	Concentração de Devedores	2,19%	Muito Baixo



Muito obrigado!



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