

RESULTADO OPERACIONAL NOVIEMBRE 2023



14.950
COOPERADOS



13.369
PESSOA FÍSICA



1.581
PESSOA JURÍDICA



R\$ 233.535.845
OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 289.262.202
DEPÓSITOS A PRAZO



R\$ 410.922.990
ATIVOS TOTAIS



R\$ 64.119.660
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 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| CIRCULANTE | 358.436.843 | 364.221.153 | 369.005.315 | 373.592.803 | 377.328.463 | 375.773.115 | 378.257.908,45 | 378.131.804 | 382.961.089 | 380.798.829,49 | 379.136.078,34 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| NÃO CIRCULANTE | 34.675.971 | 34.631.265 | 34.606.318 | 34.626.308 | 34.549.114 | 34.593.649 | 34.611.984 | 31.673.533 | 31.826.807 | 31.807.964,82 | 31.786.912,03 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| TOTAL DO ATIVO | 393.112.814 | 398.852.418 | 403.611.633 | 408.219.111 | 411.877.577 | 410.366.764 | 412.869.893 | 409.805.337 | 414.787.895 | 412.606.794,31 | 410.922.990,37 |

| PASSIVO | JANEIRO | FEVEREIRO | MARÇO | ABRIL | MAIO | JUNHO | JULHO | AGOSTO | SETEMBRO | OUTUBRO | NOVEMBRO |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| CIRCULANTE | 331.498.670 | 337.174.140 | 341.527.958 | 345.708.548 | 349.358.010 | 347.293.422 | 348.267.248 | 346.218.354 | 351.318.282 | 348.624.571,51 | 346.803.330,32 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 61.614.144 | 61.678.278 | 62.083.675 | 62.510.563 | 62.519.567 | 63.073.342 | 64.602.644 | 63.586.983 | 63.469.613 | 63.982.222,80 | 64.119.660,05 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| TOTAL DO PASSIVO | 393.112.814 | 398.852.418 | 403.611.633 | 408.219.111 | 411.877.577 | 410.366.764 | 412.869.893 | 409.805.337 | 414.787.895 | 412.606.794,31 | 410.922.990,37 |

Demonstração de Sobras ou Perdas

| DEMONSTRAÇÃO DE SOBROS OU PERDAS | 11.2023 | 10.2023 | Diferença |
|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| 1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 4.941.724,79 | 5.156.372,67 | 214.647,88 |
| (+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes | 4.800,82 | 4.119,23 | 681,59 |
| (+) Rendas de Empréstimos | 3.375.935,02 | 3.450.624,77 | - 74.689,75 |
| (+) Rendas de Financiamentos | 91.844,12 | 95.837,94 | - 3.993,82 |
| (+) Rateio da Centralização Financeira | 1.469.144,83 | 1.605.790,73 | - 136.645,90 |
| 2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | - 3.279.267,10 | - 3.305.155,27 | 25.888,17 |
| (-) Despesas de Captação | - 2.660.705,16 | - 2.872.630,77 | 211.925,61 |
| (-) Despesas de Empréstimos e Repasses | - 1.624,03 | - 1.870,38 | 246,35 |
| (-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa | - 616.937,91 | - 430.654,12 | - 186.283,79 |
| 3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2) | 1.662.457,69 | 1.851.217,40 | - 188.759,71 |
| 4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS | 548.822,14 | 577.578,24 | - 28.756,10 |
| (+) Rendas de Prestação de Serviços | 286.532,15 | 294.093,81 | - 7.561,66 |
| (+) Outras Receitas Operacionais | 153.142,02 | 155.234,53 | - 2.092,51 |
| (+) Rendas de atos não cooperativos | 109.147,97 | 128.249,90 | - 19.101,93 |
| (-) Despesas Operacionais | - 2.079.197,76 | - 2.056.078,92 | - 23.118,84 |
| (-) Despesas Administrativas | - 1.818.329,87 | - 1.791.525,32 | - 26.804,55 |
| (-) Depreciações | - 32.095,52 | - 32.517,80 | 422,28 |
| (-) Amortizações | - 2.458,33 | - 2.478,95 | 20,62 |
| (-) Outras Desp. Operacionais | - 226.314,04 | - 229.556,85 | 3.242,81 |
| (-) Lalur | - | - | - |
| 3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4) | 132.082,07 | 372.716,72 | 504.798,79 |
| (+) Receitas não operacionais | 17,28 | 497,11 | - 479,83 |
| (-) Despesas não operacionais | - 71.944,98 | - 180,00 | - 71.764,98 |
| 4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL | - 71.927,70 | 317,11 | - 72.244,81 |
| 5. RESULTADO MÊS (3-4) | 60.154,37 | 373.033,83 | 433.188,20 |

Demonstrativo de Sobras e Perdas

Resultado Operacional 11.2023

| DEMONSTRATIVO SOBRES ACUMULADAS | | | | | |
|---------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|-------------------|
| MESES | RECEITAS | PART. % | DESPESAS | PART. % | RESULTADO |
| Janeiro | 5.674.509,02 | 8,89% | 5.763.548,08 | 9,17% | - 89.039,06 |
| Fevereiro | 4.999.835,48 | 7,83% | 5.045.369,19 | 8,02% | - 45.533,71 |
| Março | 6.075.061,02 | 9,51% | 6.360.278,21 | 10,11% | - 285.217,19 |
| Abril | 5.381.055,62 | 8,43% | 5.254.708,34 | 8,36% | 126.347,28 |
| Maiο | 6.003.849,15 | 9,40% | 6.078.959,92 | 9,67% | - 75.110,77 |
| Junho | 5.740.886,86 | 8,99% | 5.440.815,77 | 8,65% | 300.071,09 |
| Julho | 6.257.890,13 | 9,80% | 5.840.009,83 | 9,29% | 417.880,30 |
| Agosto | 6.296.049,97 | 9,86% | 5.918.958,71 | 9,41% | 377.091,26 |
| Setembro | 5.741.403,07 | 8,99% | 5.921.535,94 | 9,42% | - 180.132,87 |
| Outubro | 5.982.555,16 | 9,37% | 5.609.521,33 | 8,92% | 373.033,83 |
| Novembro | 5.707.051,32 | 8,94% | 5.646.896,95 | 8,98% | 60.154,37 |
| TOTAL | 63.860.146,80 | 100,00% | 62.880.602,27 | 100,00% | 979.544,53 |
| MÉDIA | 5.321.678,90 | 8,33% | 5.716.418,39 | 8,33% | 81.628,71 |

Composição da Carteira

Resultado Operacional 11.2023

| CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO | % PROV. | JUNHO | | JULHO | | AGOSTO | | SETEMBRO | | OUTUBRO | | NOVEMBRO | |
|---------------------------|---------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | | Quant. | Saldo | Quant. | Saldo | Quant. | Saldo | Quant. | Saldo | Quant. | Saldo | 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| TOTAL | | 10.584 | 229.189.505,88 | 10.702 | 229.061.584,81 | 10.727 | 229.728.909,80 | 10.751 | 229.400.082,37 | 10.915 | 232.113.029,34 | 11.007 | 233.535.845,27 |

Indicadores

| | Indicadores | Índice | Status - Risco |
|----|--|--------|----------------|
| 1 | Índice de Basileia – IB | 14,65% | Muito Baixo |
| 2 | Grau de Imobilização – GI | 2,97% | Muito Baixo |
| 3 | Índice de Liquidez – IL | 21,00 | Muito Baixo |
| 4 | Índice de Centralização Financeira - ICF | 41,02% | Muito Baixo |
| 5 | Concentração de Depósitos | 20,38% | Baixo |
| 6 | INAD 90 | 3,28% | 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 | 2,26% | Muito Baixo |



Muito obrigado!



sicoob.com.br/credijustra