

AGO

**Assembleia Geral
Ordinária**



Relatório Financeiro

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022



ESTRUTURA PATRIMONIAL – BALANÇO

A Cooperativa opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

O total de ativos, origem dos recursos, do Sicoob Credijustra em 2022 somaram R\$ 394.785.283,02, com uma evolução de 11% em relação ao ano anterior.

No ativo estão registrados os instrumentos financeiros representados pelas aplicações relativas à disponibilidade da Centralização Financeira, totalizando R\$ 150.598,764,52 e R\$ 212.151.465,79 milhões em Operações de Crédito.

O passivo, as obrigações, está composto por R\$ 319.727.101,13 milhões de depósitos, outras obrigações e R\$ 61.550.241,96 em Patrimônio Líquido.

A captação de depósitos à vista e a prazo apresentou variação muito positiva, alcançando um crescimento de 29 % no depósito à vista e 17% no depósito a prazo.



ANÁLISE DO RESULTADO – DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS DO EXERCÍCIO

O ano de 2022 foi marcado, do ponto de vista global, pela intensificação das pressões inflacionárias, cujos índices alcançaram as maiores variações em

décadas nas principais economias. A taxa Selic alcançou o patamar de 13,75%, o que afetou diretamente as receitas e despesas da Cooperativa.

A retração econômica seguida de uma pandemia contribuiu para a trajetória de elevação do índice de inadimplência.

RECEITAS - As receitas alcançaram a marca de R\$ 64 milhões uma evolução de 48% em relação ao ano anterior com os principais destaques:

Os recursos disponibilizados em depósitos são depositados junto ao SICCOB NOVA CENTRAL e rentabilizados conforme o CDI mês, cujos rendimentos auferidos são registrados em receita de “Ingressos de Depósitos Intercooperativos e impulsionaram as receitas da Cooperativa no ano de 2023.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Rendimentos da Centralização Financeira	16.182.038,62	5.032.678,95

As receitas de operações de crédito tiveram crescimento devido aos ajustes nas taxas e aumento das liberações de operações de crédito.

Também em 2022, devido ao processo de incorporação da Central, a Cooperativa recebeu juros ao capital e antecipação do rateio das Sobras da Central o que proporcionou aumento na rubrica outras receitas operacionais.

Total das Receitas	2021	2022
Rendas de Operações de Crédito	29.177.291,01	33.514.520,06
Rateio da Centralização Financeira	5.032.678,95	16.182.038,62
Rendas de Prestação de Serviços	918.361,20	1.048.804,29
Rendas de atos não cooperativos	1.940.003,76	1.809.340,06
Outras Receitas Operacionais	2.759.781,05	7.884.431,55
Reversão de Provisões	2.563.086,29	2.890.438,43
Recuperação Prejuízo	923.076,17	591.848,24
Receitas Não Operacionais	65.494,58	432.670,75
Total das Receitas	43.379.773,01	64.354.092,00

DESPESAS - As receitas alcançaram a marca de R\$ 59 milhões uma evolução de 61% em relação ao ano anterior com os principais destaques:

As despesas de captação e de empréstimo e repasse foram impactadas devido ao aumento da taxa Selic.

As despesas de Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa – PCLD sofreram aumento devido ao crescimento das liberações de crédito e alguns casos de inadimplência.

Total das Despesas	2021	2022
Despesas de Captação	9.912.338,90	26.964.111,20
Despesas de Empréstimos e Repasses	358.704,83	1.636.026,30
Despesas Operacionais	22.400.122,85	23.252.029,97
Provisões - PCLD	4.311.899,31	7.668.967,10
Despesas Não Operacionais	24.306,89	8.284,20
Total das Despesas	37.007.372,78	59.529.418,77

SOBRAS - As sobras brutas totalizaram R\$ 4.829.543,65, e, após as destinações estatutárias totalizaram R\$ 2.704.789,11.

Descrição	31/12/2022
Sobra líquida do exercício	4.829.543,65
(-) LALUR atos não-cooperativos	(149.621,86)
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	4.679.921,79
(-) Destinação para o Fundo de Reserva	(2.105.964,81)
(-) Destinação para o FATES - atos cooperativos	(233.996,09)
(+) Absorção de FATES e/ou Fundos Voluntários	364.828,22
Sobra à disposição da Assembleia Geral	2.704.789,11

Após a destinação de 4% das sobras líquidas para o PPR, conforme Regulamento aprovado na última AGO, o valor das sobras líquidas disponíveis para a AGO é de R\$ 2.596.597,55.

Apesar dos desafios econômicos a Cooperativa por sua vez, não diminuiu nem retraiu sua oferta de crédito ao seu quadro de associados neste período de incertezas, concentrando e expandindo suas transações financeiras, procurando ser alternativa justa e vantajosa num ambiente de grande concorrência, alcançando assim, resultados positivos no ano de 2022.



sicoob.com.br/credijustra

Área Financeira
Rayane Xavier - Gerente