

**Situação Administrativa,
Econômica, Financeira e Resultado
Operacional – Março 2022**



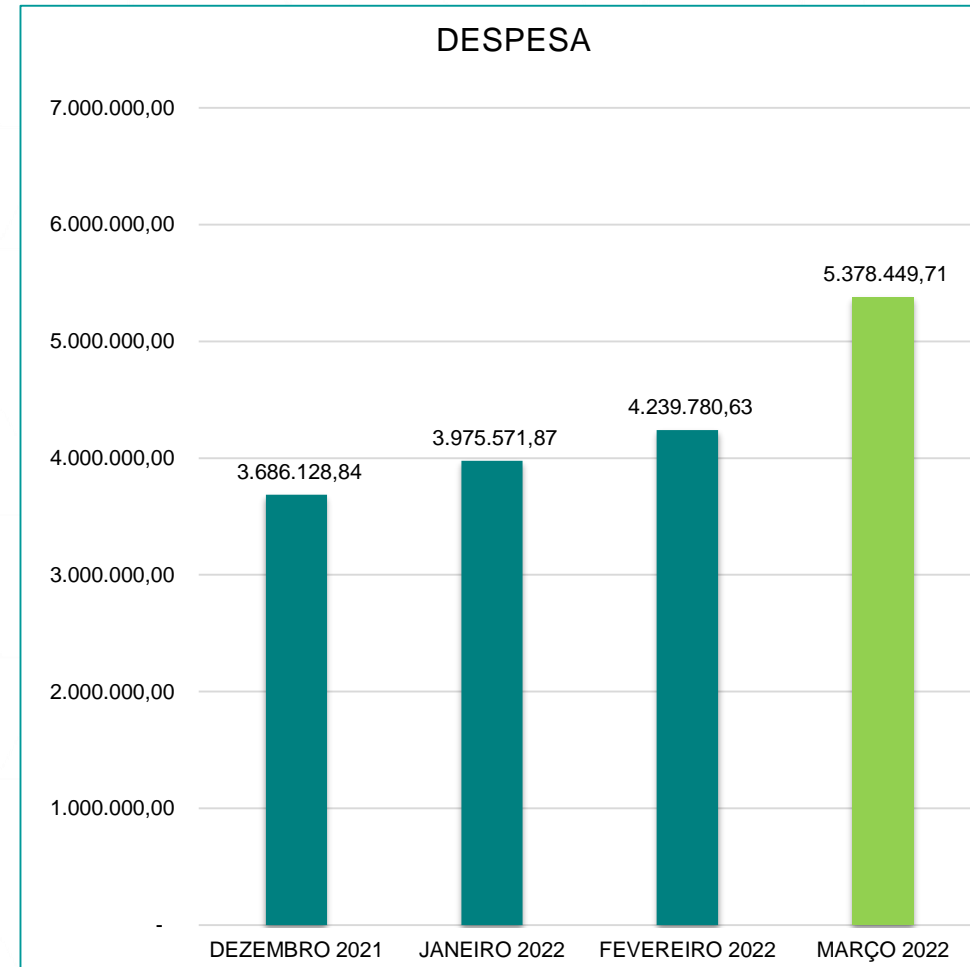
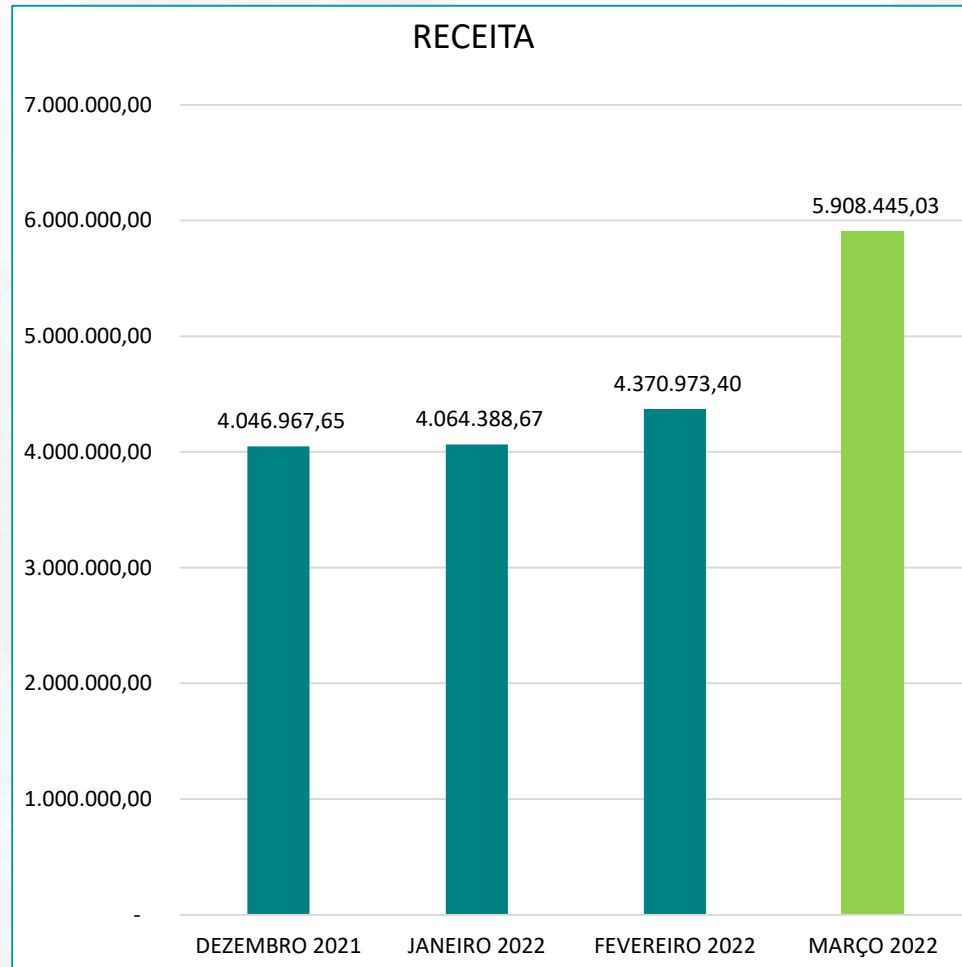
PRINCIPAIS NÚMEROS



	FEVEREIRO	MARÇO
ATIVOS	357.017.119	356.582.703
DEPÓSITO À VISTA	40.533.915	38.493.586
DEPÓSITO A PRAZO	233.458.760	236.499.731
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	199.657.241	202.535.798
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	58.430.623	59.101.689
CAPITAL SOCIAL	20.465.842	20.606.913
INAD 90	1,27%	1,30%
RECEITA MÊS	4.370.973	5.908.445
DESPESA MÊS	4.239.781	5.378.450
SOBRAS MÊS	131.193	529.995
SOBRAS ACUMULADAS	220.010	750.004,89
QUADRO SOCIAL	10.275	10.468



RECEITAS X DESPESAS



BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	MARÇO
CIRCULANTE	326.235.608,87
Disponibilidades	1.308.710,67
Relações Interfinanceiras	125.659.951,98
Operações de Crédito	196.726.498,64
Outros Créditos	2.270.936,84
Outros Valores e Bens	269.510,74
NÃO CIRCULANTE	30.347.094,13
Investimentos	28.905.860,95
Imobilizado de Uso	1.417.459,25
Ativos Intangíveis	23.773,93
TOTAL DO ATIVO	356.582.703,00

PASSIVO	MARÇO
CIRCULANTE	297.481.013,63
Depósitos à Vista	38.493.586,06
Depósitos a Prazo	236.499.731,77
Relações Interdependências	538,16
Obrigações por Emp e repasses	15.617.870,95
Outras Obrigações	6.869.286,69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	59.101.689,37
Capital Social	20.606.913,20
Reserva de Lucros	34.368.156,46
Sobras ou Perdas	4.126.619,71
TOTAL DO PASSIVO	356.582.703,00



DSP Comparativa

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	03.2022	02.2022	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.883.104,13	3.320.796,32	562.307,81
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	2.390,89	2.153,86	237,03
(+) Rendas de Empréstimos	2.646.725,27	2.309.207,09	337.518,18
(+) Rateio da Centralização Financeira	18.659,84	994.639,01	- 975.979,17
(+) Rendas de Financiamentos	1.215.328,13	14.796,36	1.200.531,77
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 3.119.806,07	- 2.022.340,70	- 1.097.465,37
(-) Despesas de Captação	- 1.916.046,52	- 1.539.907,27	- 376.139,25
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 165.017,51	- 158.378,32	- 6.639,19
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 1.038.742,04	- 324.055,11	- 714.686,93
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	763.298,06	1.298.455,62	- 535.157,56
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 230.090,15	- 1.546.725,36	1.316.635,21
(+) Rendas de Prestação de Serviços	84.903,96	75.384,09	9.519,87
(+) Outras Receitas Operacionais	1.618.220,32	105.128,15	1.513.092,17
(+) Rendas de atos não cooperativos	148.906,80	143.387,33	5.519,47
(-) Despesas Operacionais	- 2.082.121,23	- 1.870.624,93	- 211.496,30
(-) Despesas Administrativas	- 1.787.972,40	- 1.876.727,57	88.755,17
(-) Depreciações	- 48.975,05	- 49.260,22	285,17
(-) Amortizações	- 1.131,30	- 1.450,68	319,38
(-) Outras Desp. Operacionais	- 48.917,40	- 31.669,50	- 17.247,90
(-) Lalur	- 195.125,08	-	- 195.125,08
(-) Reversão de Provisão de Dissidio	-	88.483,04	- 88.483,04
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	533.207,91	- 248.269,74	781.477,65
(+) Receitas não operacionais	11,45	379.462,51	- 379.451,06
(-) Despesas não operacionais	- 3.224,04	-	- 3.224,04
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	- 3.212,59	379.462,51	- 382.675,10
5. RESULTADO MÊS (3-4)	529.995,32	131.192,77	398.802,55



Composição da Carteira de Crédito

CONTA	FEVEREIRO	MARÇO
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	191.162.182	192.370.053
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	3.556.046	4.628.039
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	1.355.825	1.318.850
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2)	1.350.935	1.668.260
1. PESSOA FÍSICA (EMPRESTIMOS-CHEQUE ESPECIAL)	1.295.578	1.668.260
2. PESSOA JURÍDICA (EMPRESTIMOS-CONTA GARANTIDA)	55.358	0
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	816.623	993.915
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	584.736	623.699
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO	500.000	530.000
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	14.075	5.029
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	316.818	341.628
TOTAL	199.657.241	202.479.473
	INAD 90 - 1,27%	INAD 90 - 1,30%



Análise Econômica e Financeira

Ord	Indicadores	Faixa de Equadramento				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	15,45%		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	4,44%		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	8,98		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	44,31%		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	17,67%		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	1,30%		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	2,17		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	5,37%		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	2,28%		Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores devedores.
12	Rentabilidade do PL/Selic	>1,00	0,50 – 0,99	0,49 – 0,25	<0,25	1,66%		Indicar a rentabilidade do resultado em relação ao patrimônio da cooperativa, comparando- o com a taxa Selic.



Obrigado(a)!



Nome: Rayane Xavier da Silva

Função: Gerente Financeiro

E-mail: rayane.xavier@credijustra.com.br



[/SicoobCredijustra](https://www.facebook.com/SicoobCredijustra)



[@SicoobCredijustra](https://www.instagram.com/SicoobCredijustra)



(61) 4003-1053



[/SicoobCredijustra](https://www.youtube.com/SicoobCredijustra)

www.credijustra.com.br