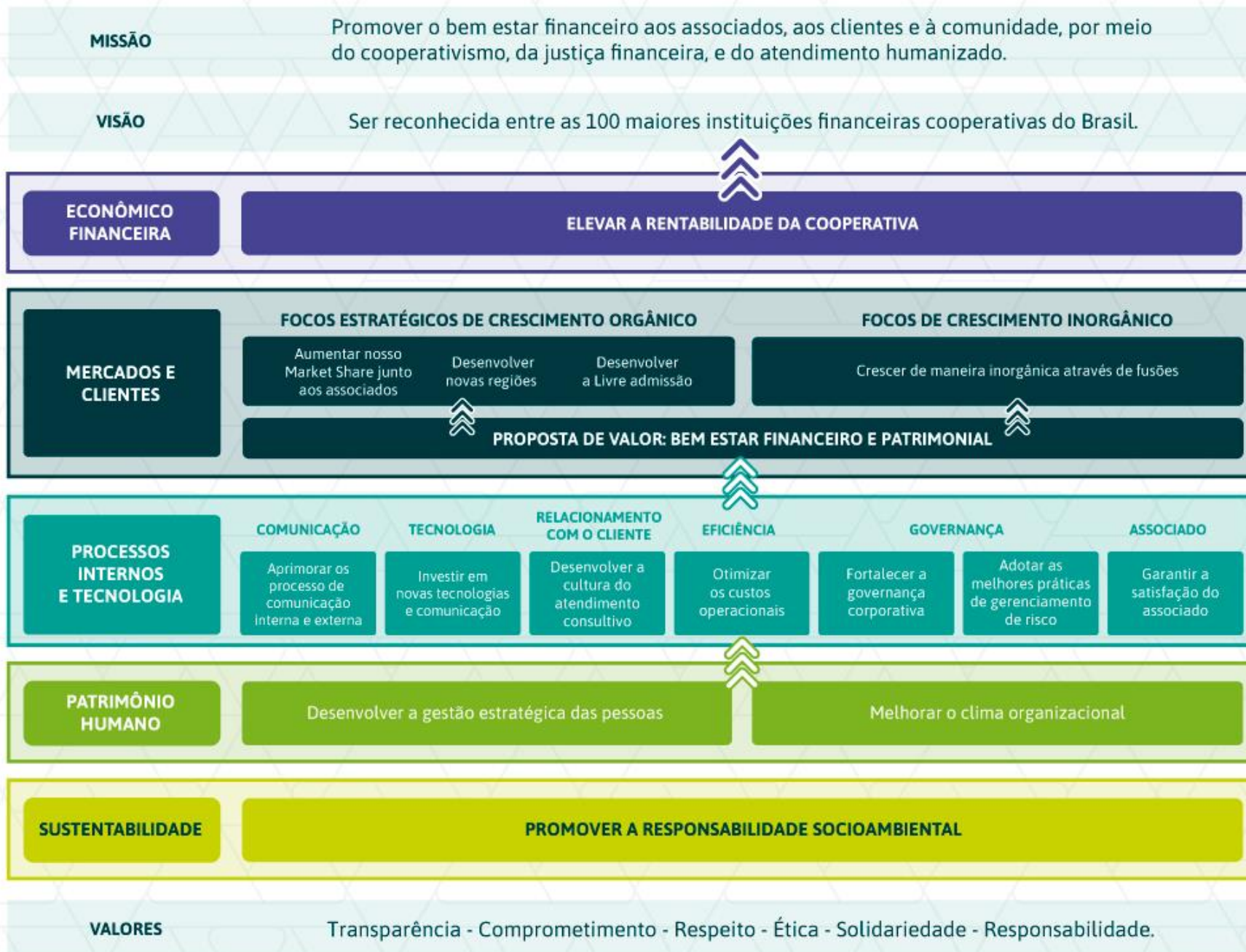


OUTUBRO 2021

Informações Econômico-Financeiras



Balanço Patrimonial



ATIVO	31/10/2021
CIRCULANTE	306.346.284,42
Disponibilidades	2.050.901,74
Relações Interfinanceiras	109.242.190,01
Operações de Crédito	193.107.625,73
Outros Créditos	1.729.753,24
Outros Valores e Bens	215.813,70
NÃO CIRCULANTE	28.139.299,53
Investimentos	26.189.038,10
Imobilizado de Uso	1.928.679,66
Ativos Intangíveis	21.581,77
TOTAL DO ATIVO	334.485.583,95

PASSIVO	31/10/2021
CIRCULANTE	277.155.224,87
Depósitos à Vista	39.266.088,81
Depósitos a Prazo	226.225.045,40
Relações Interdependências	206,96
Obrigações por Emp. e repasses	5.215.276,23
Obrigações Sociais e estatutárias	1.658.336,28
Obrigações Fiscais e Previdências	358.506,35
Outras Obrigações	4.431.764,84
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.330.359,08
Capital Social	19.918.771,47
Reserva de Lucros	31.500.576,36
Sobras ou Perdas	5.911.011,25
TOTAL DO PASSIVO	334.485.583,95

DESCRIÇÃO	SET/21	OUT/21	Diferença
			R\$
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.950.873,49	3.106.303,55	155.430,06↑
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	2.022,69	1.906,38	-116,31↓
(+) Rendas de Empréstimos	2.428.812,49	2.536.411,41	107.598,92↑
(+) Rateio da Centralização Financeira	509.794,90	555.354,42	45.559,52↑
(+) Rendas de Financiamentos	10.243,41	12.631,34	2.387,93↑
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 1.219.158,39	- 1.196.440,74	-22.717,65↓
(-) Despesas de Captação	- 960.741,44	- 1.062.666,13	101.924,69↑
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 25.580,13	- 28.164,86	2.584,73↑
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 232.836,82	- 105.609,75	-127.227,07↓
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.731.715,10	1.909.862,81	178.147,71↑
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.676.751,95	- 1.721.204,85	-44.452,90↓
(+) Rendas de Prestação de Serviços ¹	76.596,95	77.279,29	682,34↑
(+) Outras Receitas Operacionais ²	131.924,47	108.967,05	-22.957,42↓
(+) Rendas de atos não cooperativos ³	146.966,15	147.714,77	748,62↑
(-) Despesas Operacionais	- 2.032.239,52	- 2.055.165,96	22.926,44↑
(-) Despesas Administrativas	- 1.845.542,53	- 1.859.308,16	13.765,63↑
(-) Depreciações	- 53.875,25	- 54.046,02	170,77↑
(-) Amortizações	- 2.471,63	- 2.229,35	-242,28↓
(-) Outras Desp. Operacionais ⁴	- 130.350,11	- 139.582,43	9.232,32↑
5. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	54.963,15	188.657,96	133.694,81↑
(+) Receitas não operacionais ⁵	-	300,00	300,00↑
(-) Despesas não operacionais	- 75,00	- 25,54	49,46↑
6. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	- 75,00	274,46	349,46↑
RESULTADO MÊS (6-5)	54.888,15	188.932,42	134.044,27↑

Legenda:

¹ **Rendas de Prestação de Serviços:** Cobrança bancária, pacote de tarifas

² **Outras Receitas Operacionais:** Juros, multas relacionados ao uso do cartão de crédito

³ **Rendas de atos não cooperativos:** Tarifas do cartão de crédito e comissão de vendas de produtos

⁴ **Outras Despesas Operacionais:** Bonificação Seguro prestamista, recolhimento de ISS, PIS e COFINS

⁵ **Receitas e Despesas não operacionais:** Baixa de bens imobilizados e reversão de juros e IOF

Composição da Carteira 1º semestre



CONTA	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	31.853,64	34.997,40	45.877,45	52.411,46	57.465,93	50.146,63
EMPRESTIMOS -CAPITAL DE GIRO COM PRAZO SUP. 365 DIAS	942.739,55	909.709,61	901.214,89	918.807,07	914.475,43	808.547,26
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	-	48.272,91	44.280,52	40.191,03	36.047,07	31.808,16
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2)	703.592,28	947.439,97	996.276,25	965.446,61	982.757,44	984.287,55
1. PESSOA FÍSICA	642.974,84	928.216,08	984.408,68	945.173,48	982.757,44	984.287,55
2. PESSOA JURÍDICA	60.617,44	19.223,89	11.867,57	20.273,13	-	-
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	170.671.766,18	169.609.036,93	169.946.170,55	172.130.230,61	179.250.176,28	183.856.161,35
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	3.127.106,91	3.181.091,68	3.568.177,36	3.738.591,31	3.407.694,29	3.286.742,89
FINANCIAMENTOS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	555.471,00	543.853,13	529.303,17	513.152,59	499.037,59	485.867,18
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	146.301,49	131.092,06	153.353,92	136.281,96	147.055,22	144.593,65
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO				20.000,00	20.200,47	20.000,00
TOTAL	176.178.831,05	175.405.493,69	176.184.654,11	178.515.112,64	185.314.909,72	189.668.154,67
	INAD 90 - 1,20%	INAD 90 - 1,02%	INAD 90 – 0,95%	INAD 90 – 0,89%	INAD 90 –1,04%	INAD 90 – 0,96%

Composição da Carteira 2º Semestre



RUBRICA	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	PROVISÃO	SALDO LÍQUIDO
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	42.291,05	45.119,23	44.553,83	43.635,39	18.926,70	24.708,69
EMPRESTIMOS -CAPITAL DE GIRO COM PRAZO SUP. 365 DIAS	1.124.150,00	1.199.100,89	1.325.247,28	1.394.817,91	21.414,21	1.373.403,70
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	27.509,97	23.138,44	18.669,76	14.129,84	9.890,89	4.238,95
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2)	1.055.238,46	1.154.867,68	1.366.536,44	1.371.592,30	116.941,47	1.254.650,83
1. PESSOA FÍSICA	1.055.238,46	1.154.867,68	1.366.536,44	1.371.592,30	116.941,47	1.254.650,83
2. PESSOA JURÍDICA	-	-	-	-	-	-
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	186.639.479,90	187.881.138,60	190.078.458,81	190.742.556,86	4.279.663,94	186.462.892,92
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	3.331.515,27	3.383.577,57	3.459.623,12	3.523.640,23	657.828,56	2.865.811,67
FINANCIAMENTOS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	531.876,22	757.371,89	740.731,51	708.763,08	16.311,48	692.451,60
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	185.016,17	171.938,96	182.114,41	183.905,86	121.405,83	62.500,03
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO	20.000,00	-	-	-	-	20.000,00
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	-	161.160,06	232.558,08	433.943,83	4.476,46	429.467,37
TOTAL	192.957.077,04	194.777.413,32	197.448.493,24	198.416.985,30	5.246.859,54	193.170.125,76
	INAD 90 – 1,01 %	INAD 90 – 1,03%	INAD 90 - 1,00%	INAD 90 - 1,08%		

Quadro Social



DESCRIÇÃO	JAN/21	FEV/21	MAR/21	ABR/21	MAI/21	JUN/21	JUL/21	AGO/21	SET/21	OUT/21	
1.Total Anterior	8.181	8.221	8.294	8.360	8.425	8.497	8.567	8.646	8.722	8.846	
2. Novos associados	PF	67	57	78	86	101	100	74	69	96	86
	PJ	10	18	29	21	24	19	17	22	30	20
	Total	77	75	107	107	125	119	91	91	126	106
3. Desligamentos	37	2	41	42	53	49	12	15	2	3	
4. Diferença (2-3)	40	73	66	65	72	70	79	76	124	103	
5.Total	8.221	8.294	8.360	8.425	8.497	8.567	8.646	8.722	8.846	8.949	



OBRIGADO

ÁREA FINANCEIRA

Fernando Lopes – Gerente Financeiro

fernando.neto@credijustra.com.br

(61) 99245-1949