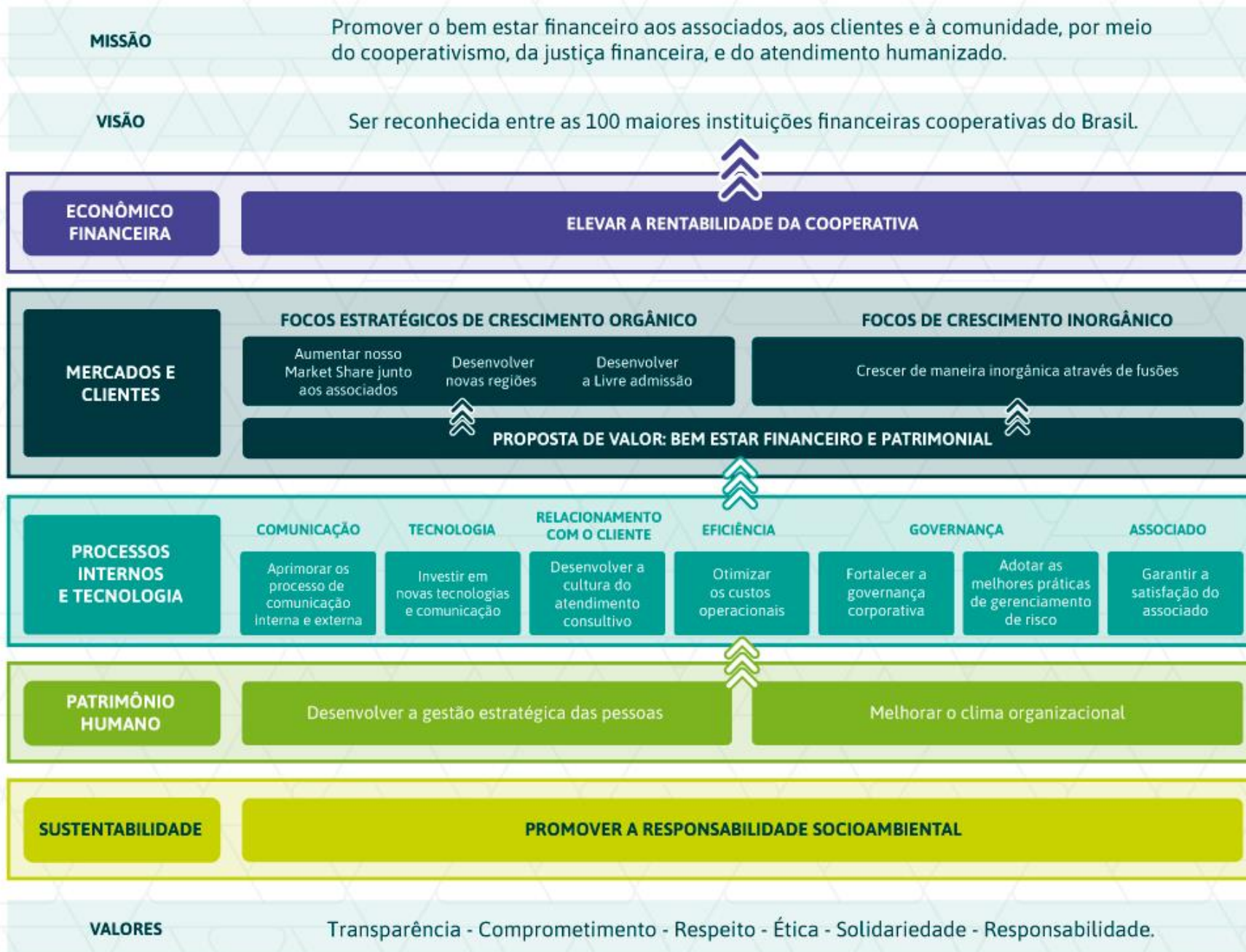




DEZEMBRO 2021

Informações Econômico-Financeiras



Balanço Patrimonial



ATIVO	31/12/2021
CIRCULANTE	326.732.620,75
Disponibilidades	2.130.327,42
Relações Interfinanceiras	127.541.948,14
Operações de Crédito	194.978.297,98
Outros Créditos	1.889.309,74
Outros Valores e Bens	192.737,47
NÃO CIRCULANTE	28.494.102,89
Investimentos	26.637.408,44
Imobilizado de Uso	1.828.976,55
Ativos Intangíveis	27.717,90
TOTAL DO ATIVO	355.226.723,64

PASSIVO	31/12/2021
CIRCULANTE	297.169.158,63
Depósitos à Vista	39.801.701,27
Depósitos a Prazo	229.472.261,83
Relações Interdependências	176,96
Obrigações por Emp e repasses	21.115.918,00
Obrigações Sociais e estatutárias	1.212.491,33
Obrigações Fiscais e Previdenciais	412.937,48
Outras Obrigações	5.153.671,76
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	58.057.565,01
Capital Social	20.184.466,26
Reserva de Lucros	31.500.576,36
Sobras ou Perdas	6.372.522,39
TOTAL DO PASSIVO	355.226.723,64

DSP

Comparativa



	12.2021	11.2021	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.413.524,00	3.131.549,03	281.974,97
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	907,49	1.937,13	(1.029,64)
(+) Rendas de Empréstimos	2.543.619,97	2.475.925,18	67.694,79
(+) Rateio da Centralização Financeira	853.326,14	640.437,00	212.889,14
(+) Rendas de Financiamentos	15.670,40	13.249,72	2.420,68
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 1.769.076,21	- 1.327.378,56	(441.697,65)
(-) Despesas de Captação	- 1.514.386,82	- 1.223.887,43	(290.499,39)
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 32.584,65	- 30.600,88	(1.983,77)
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 222.104,74	- 72.890,25	(149.214,49)
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.644.447,79	1.804.170,47	(159.722,68)
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.267.189,99	- 1.704.062,02	436.872,03
(+) Rendas de Prestação de Serviços	88.364,84	78.734,27	9.630,57
(+) Outras Receitas Operacionais	133.826,28	131.024,96	2.801,32
(+) Rendas de atos não cooperativos	174.093,89	156.663,72	17.430,17
(-) Despesas Operacionais	- 1.663.475,00	- 2.070.484,97	407.009,97
(-) Despesas Administrativas	- 2.020.456,78	- 1.828.926,77	(191.530,01)
(-) Depreciações	- 54.192,45	- 53.813,52	(378,93)
(-) Amortizações	- 2.238,72	- 2.113,76	(124,96)
(-) Outras Desp. Operacionais	413.412,95	185.630,92	599.043,87
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	377.257,80	100.108,45	277.149,35
(+) Receitas não operacionais	6.878,10	-	6.878,10
(-) Despesas não operacionais	- 22.855,37	-	(22.855,37)
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	- 15.977,27	-	15.977,27
5. RESULTADO MÊS (3-4)	361.280,53	100.108,45	261.172,08

Legenda:

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

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

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

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

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



CONTA	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	PROVISÃO	SALDO LÍQUIDO
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	42.291,05	45.119,23	44.553,83	43.635,39	61.829,54	55.431,56	20.533,70	25.040,73
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	1.382.110,19	1.336.214,01	20.099,45	1.179.878,02
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	27.509,97	23.138,44	18.669,76	14.129,84	9.503,67	45.299,42	226,50	6.941,53
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2)	1.055.238,46	1.154.867,68	1.366.536,44	1.371.592,30	1.551.482,42	1.119.545,48	96.311,02	1.032.447,01
1. PESSOA FÍSICA	1.055.238,46	1.154.867,68	1.366.536,44	1.371.592,30	1.551.482,42	1.119.545,48	96.311,02	1.032.447,01
2. PESSOA JURÍDICA	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	186.639.479,90	187.881.138,60	190.078.458,81	190.742.556,86	190.871.961,40	192.022.681,97	4.091.962,46	183.774.247,11
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	3.331.515,27	3.383.577,57	3.459.623,12	3.523.640,23	3.602.206,17	3.365.298,12	594.568,71	2.753.084,53
FINANCIAMENTOS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	531.876,22	757.371,89	740.731,51	708.763,08	738.663,19	852.626,80	16.820,69	741.469,31
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	185.016,17	171.938,96	182.114,41	183.905,86	222.394,13	241.560,88	168.897,32	57.196,53
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO	20.000,00	-	-	-	-	532.118,94	10.395,79	19.900,00
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	-	161.160,06	232.558,08	433.943,83	470.533,03	55.431,56	20.533,70	160.354,26
TOTAL	192.957.077,04	194.777.413,32	197.448.493,24	198.416.985,30	198.910.683,74	199.570.777,18	5.019.815,64	189.730.659,03
	INAD 90 – 1,01 %	INAD 90 – 1,03%	INAD 90 – 1,00%	INAD 90 – 1,08%	INAD 90 – 1,05%	INAD 90 – 1,11%		

Quadro Social



	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1.Total Anterior	8.181	8.221	8.294	8.360	8.425	8.497	8.567	8.646	8.722	8.846	8.949	9.422	
2. Novos associados	PF	67	57	78	86	101	100	74	69	96	86	448	477
	PJ	10	18	29	21	24	19	17	22	30	20	29	37
	Total	77	75	107	107	125	119	91	91	126	106	477	514
3. Desligamentos	37	2	41	42	53	49	12	15	2	3	4	5	
4. Diferença (2 -3)	40	73	66	65	72	70	79	76	124	103	473	509	
5.Total	8.221	8.294	8.360	8.425	8.497	8.567	8.646	8.722	8.846	8.949	9.422	9.931	



OBRIGADA

ÁREA FINANCEIRA

Rayane Xavier – Gerente Financeira

61 3247-4608

rayane.xavier@credijustra.com.br