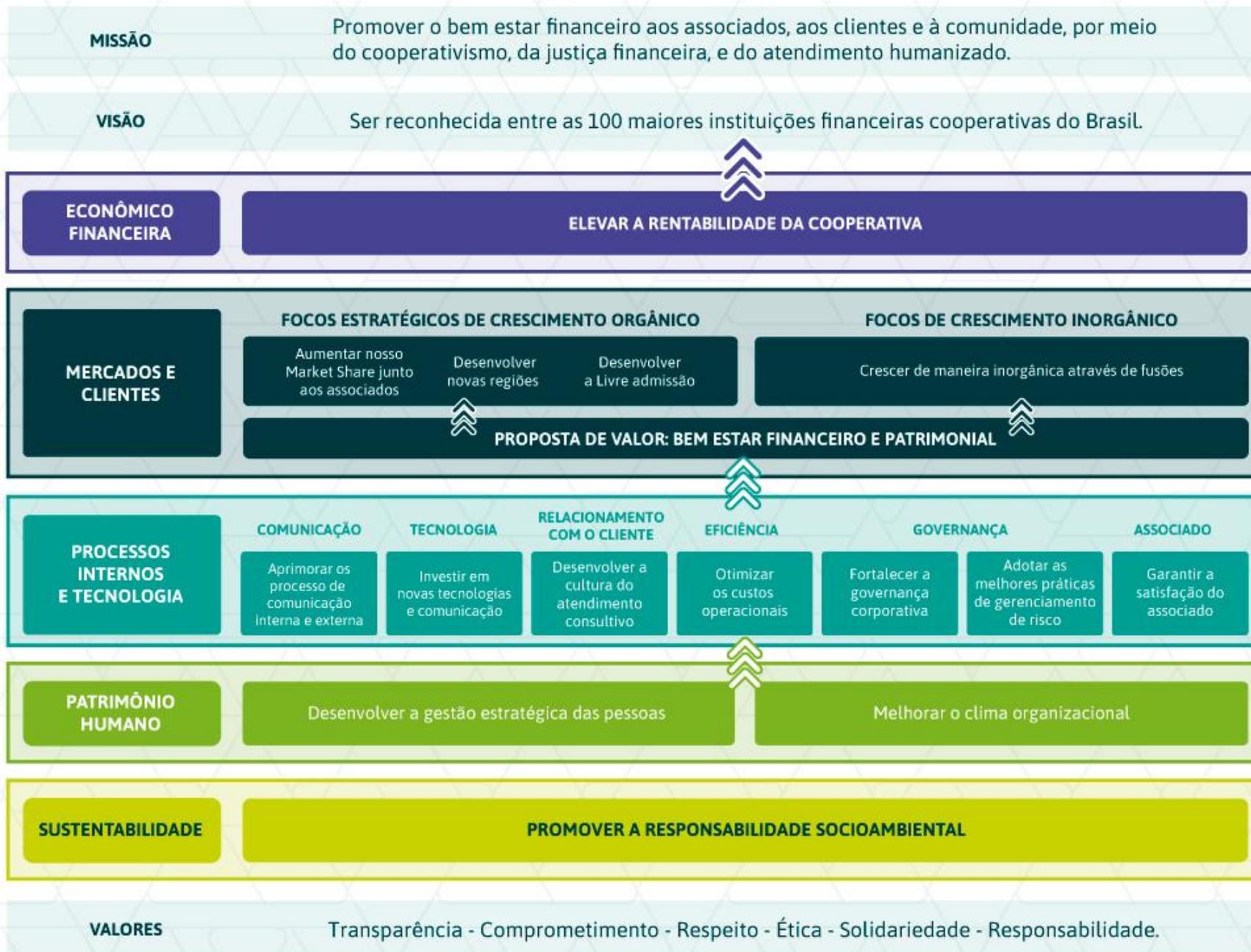




# DEZEMBRO 2021

Informações Econômico-Financeiras



# Balanço Patrimonial



ATIVO	31/12/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>326.732.620,75</b>
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
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.494.102,89</b>
Investimentos	26.637.408,44
Imobilizado de Uso	1.828.976,55
Ativos Intangíveis	27.717,90
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>355.226.723,64</b>

PASSIVO	31/12/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>297.169.158,63</b>
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 Previdênciais	412.937,48
Outras Obrigações	5.153.671,76
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>58.057.565,01</b>
Capital Social	20.184.466,26
Reserva de Lucros	31.500.576,36
Sobras ou Perdas	6.372.522,39
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>355.226.723,64</b>

# DSP

## Comparativa



	12.2021	11.2021	Diferença
<b>1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.413.524,00</b>	<b>3.131.549,03</b>	<b>281.974,97</b>
( + ) 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
<b>2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>- 1.769.076,21</b>	<b>- 1.327.378,56</b>	<b>(441.697,65)</b>
( - ) 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)
<b>3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)</b>	<b>1.644.447,79</b>	<b>1.804.170,47</b>	<b>(159.722,68)</b>
<b>4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>- 1.267.189,99</b>	<b>- 1.704.062,02</b>	<b>436.872,03</b>
( + ) 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
<b>( - ) Despesas Operacionais</b>	<b>- 1.663.475,00</b>	<b>- 2.070.484,97</b>	<b>407.009,97</b>
( - ) 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
<b>3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)</b>	<b>377.257,80</b>	<b>100.108,45</b>	<b>277.149,35</b>
( + ) Receitas não operacionais	6.878,10	-	6.878,10
( - ) Despesas não operacionais	- 22.855,37	-	(22.855,37)
<b>4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>- 15.977,27</b>	<b>-</b>	<b>15.977,27</b>
<b>5. RESULTADO MÊS (3-4)</b>	<b>361.280,53</b>	<b>100.108,45</b>	<b>261.172,08</b>

### 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
<b>TOTAL</b>	<b>176.178.831,05</b>	<b>175.405.493,69</b>	<b>176.184.654,11</b>	<b>178.515.112,64</b>	<b>185.314.909,72</b>	<b>189.668.154,67</b>
	<b>INAD 90 - 1,20%</b>	<b>INAD 90 - 1,02%</b>	<b>INAD 90 – 0,95%</b>	<b>INAD 90 – 0,89%</b>	<b>INAD 90 –1,04%</b>	<b>INAD 90 – 0,96%</b>

# 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
<b>TOTAL</b>	<b>192.957.077,04</b>	<b>194.777.413,32</b>	<b>197.448.493,24</b>	<b>198.416.985,30</b>	<b>198.910.683,74</b>	<b>199.570.777,18</b>	<b>5.019.815,64</b>	<b>189.730.659,03</b>
	<b>INAD 90 – 1,01 %</b>	<b>INAD 90 – 1,03%</b>	<b>INAD 90 – 1,00%</b>	<b>INAD 90 – 1,08%</b>	<b>INAD 90 – 1,05%</b>	<b>INAD 90 – 1,11%</b>		

# 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	<b>PF</b>	67	57	78	86	101	100	74	69	96	86	448	477
	<b>PJ</b>	10	18	29	21	24	19	17	22	30	20	29	37
	<b>Total</b>	<b>77</b>	<b>75</b>	<b>107</b>	<b>107</b>	<b>125</b>	<b>119</b>	<b>91</b>	<b>91</b>	<b>126</b>	<b>106</b>	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](mailto:rayane.xavier@credijustra.com.br)**