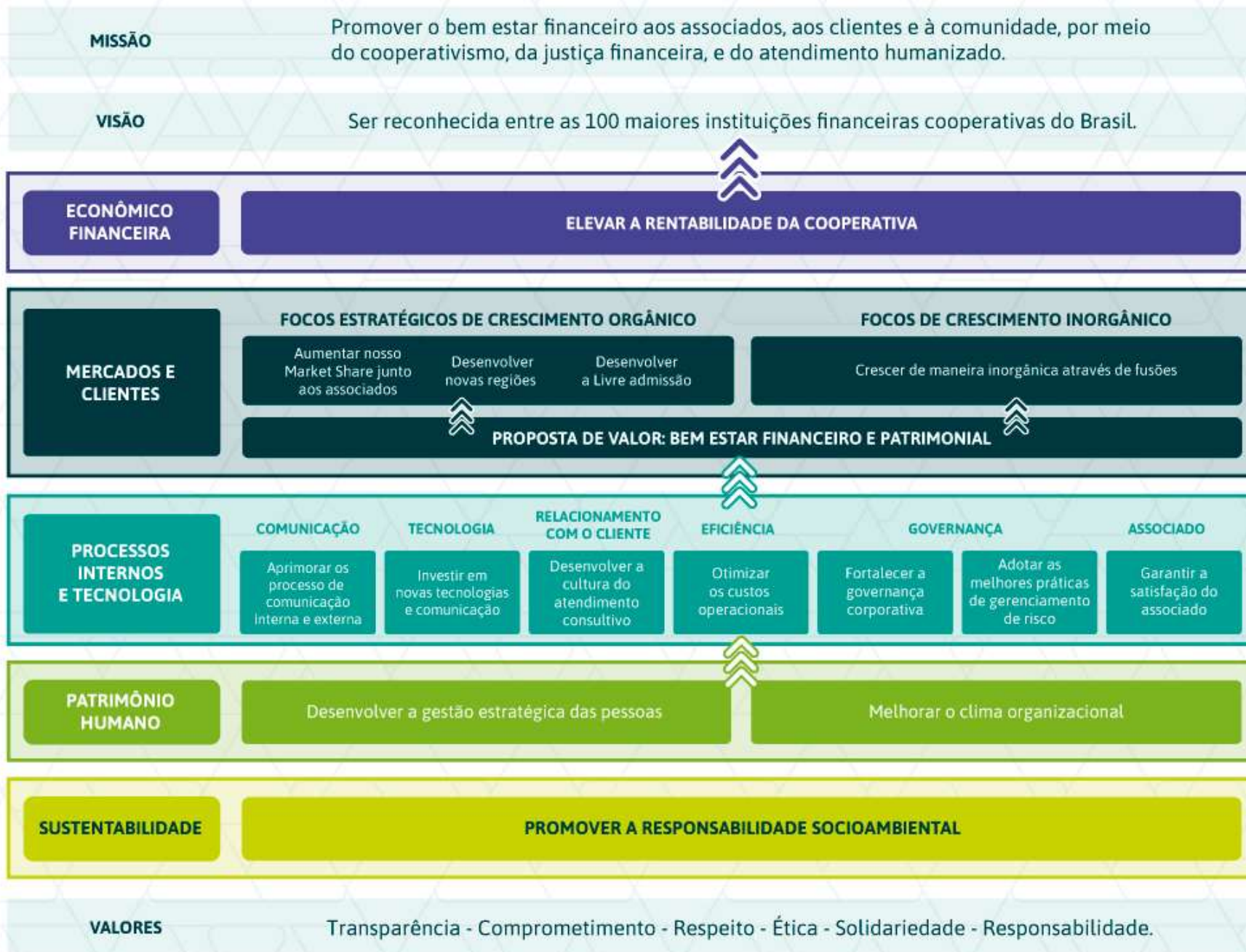


# JULHO 2021

Informações Econômico-Financeiras



# Balanço Patrimonial



<b>ATIVO</b>	<b>31/07/2021</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>305.143.224,67</b>
Disponibilidades	1.673.726,92
Relações Interfinanceiras	113.662.920,81
Operações de Crédito	187.964.712,64
Outros Créditos	1.632.053,16
Outros Valore e Bens	209.811,14
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>27.593.337,97</b>
Investimentos	25.516.482,59
Imobilizado de Uso	2.048.093,47
Ativos Intangíveis	28.761,91
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>332.736.562,64</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>31/07/2021</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>276.308.697,47</b>
Depósitos à Vista	43.020.685,34
Depósitos a Prazo	218.378.425,62
Relações Interdependências	1.300,00
Obrigações por Emp. e repasses	8.468.048,22
Obrigações Sociais e estatutárias	1.374.332,80
Obrigações Fiscais e Previdênciais	306.783,09
Outras Obrigações	6.440.238,29
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>56.427.865,17</b>
Capital Social	19.578.044,18
Reserva de Lucros	31.500.576,36
Sobras ou Perdas	5.349.244,63
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>332.736.562,64</b>

# DSP

## Comparativa



	07.2021	06.2021	Diferença
<b>1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.883.941,76</b>	<b>2.749.805,51</b>	<b>134.136,25</b>
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	2.688,95	1.113,09	1.575,86
(+) Rendas de Empréstimos	2.457.497,72	2.378.884,86	78.612,86
(+) Rateio da Centralização Financeira	417.673,46	363.782,39	53.891,07
(+) Rendas de Financiamentos	6.081,63	6.025,17	56,46
<b>2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>- 814.844,37</b>	<b>- 467.955,08</b>	<b>(346.889,29)</b>
(-) Despesas de Captação	- 818.721,54	- 713.782,27	(104.939,27)
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 32.303,95	- 27.706,24	(4.597,71)
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	36.181,12	273.533,43	(237.352,31)
<b>3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)</b>	<b>2.069.097,39</b>	<b>2.281.850,43</b>	<b>(212.753,04)</b>
<b>4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>- 1.579.018,24</b>	<b>- 1.555.762,54</b>	<b>(23.255,70)</b>
(+) Rendas de Prestação de Serviços	74.420,56	78.952,61	(4.532,05)
(+) Outras Receitas Operacionais	109.489,13	98.895,53	10.593,60
(+) Rendas de atos não cooperativos	148.222,74	135.784,54	12.438,20
<b>(-) Despesas Operacionais</b>	<b>- 1.911.150,67</b>	<b>- 1.869.395,22</b>	<b>(41.755,45)</b>
(-) Despesas Administrativas	- 1.737.668,51	- 1.702.998,35	(34.670,16)
(-) Depreciações	- 53.556,32	- 53.496,07	(60,25)
(-) Amortizações	- 2.561,76	- 2.782,62	220,86
(-) Outras Desp. Operacionais	- 117.364,08	- 110.118,18	(7.245,90)
<b>3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)</b>	<b>490.079,15</b>	<b>726.087,89</b>	<b>- 236.008,74</b>
(+) Receitas não operacionais	0,01	31.498,85	(31.498,84)
(-) Despesas não operacionais	-	-	-
<b>4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>0,01</b>	<b>31.498,85</b>	<b>- 31.498,84</b>
<b>5. RESULTADO MÊS (3-4)</b>	<b>490.079,16</b>	<b>757.586,74</b>	<b>- 267.507,58</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



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	0,00	0,00
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



CONTA	JUNHO	PROVISÃO	SALDO LÍQUIDO
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	42.291,05	16.665,84	25.625,21
EMPRESTIMOS -CAPITAL DE GIRO COM PRAZO SUP. 365 DIAS	1.124.150,00	14.743,41	1.109.406,59
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	27.509,97	19.256,98	8.252,99
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2)	1.055.238,46	101.784,52	953.453,94
1. PESSOA FÍSICA	1.055.238,46	101.784,52	953.453,94
2. PESSOA JURÍDICA	0,00	0,00	0,00
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	186.639.479,90	4.105.839,04	182.533.640,86
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	3.331.515,27	541.408,01	2.790.107,26
FINANCIAMENTOS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	531.876,22	7.550,43	524.325,79
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	185.016,17	116.377,65	68.638,52
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO	20.000,00	100,00	19.900,00
<b>TOTAL</b>	<b>192.957.077,04</b>	<b>4.923.725,88</b>	<b>188.033.351,16</b>
	<b>INAD 90 – 1,01%</b>		

## Quadro Social



		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL
1.Total Anterior		8.181	8.221	8.294	8.360	8.425	8.497	8.567
2. Novos associados	<b>PF</b>	67	57	78	86	101	100	74
	<b>PJ</b>	10	18	29	21	24	19	17
	<b>Total</b>	77	75	107	107	125	119	91
3. Desligamentos		37	2	41	42	53	49	12
4. Diferença (2-3)		40	73	66	65	72	70	79
5.Total		8.221	8.294	8.360	8.425	8.497	8.567	8.646



# OBRIGADA

**ÁREA FINANCEIRA**

**Vivian Karen – Gerente Financeira (Interina)**

**61 3247-4608**

**[vivian.silva@credijustra.com.br](mailto:vivian.silva@credijustra.com.br)**