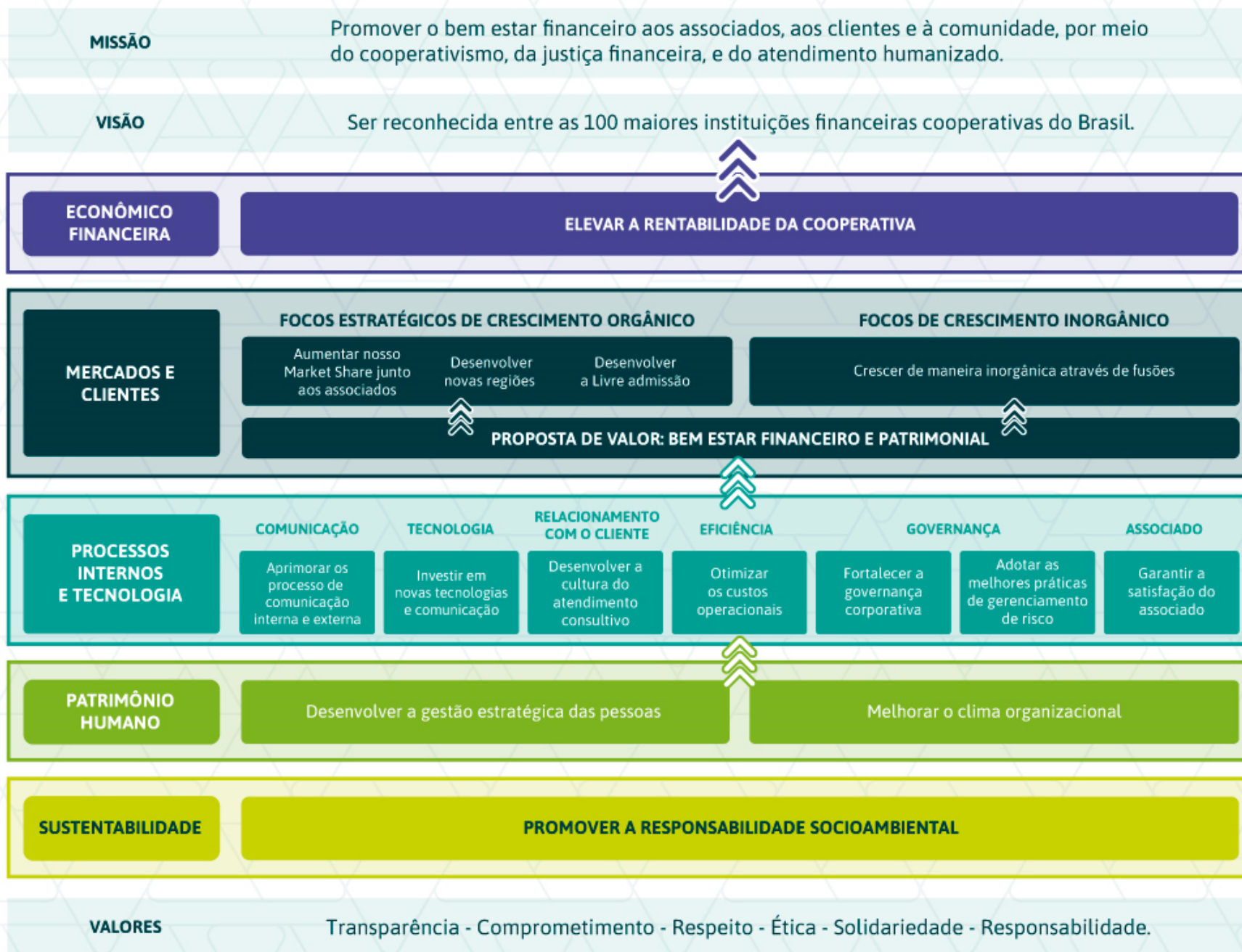


# JUNHO 2021

Informações Econômico-Financeiras



# Balanço Patrimonial



<b>ATIVO</b>	<b>30/06/2021</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>302.311.015,65</b>
Disponibilidades	1.458.778,68
Relações Interfinanceiras	114.613.693,65
Operações de Crédito	184.542.480,19
Outros Créditos	1.492.588,60
Outros Valore e Bens	203.474,53
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>27.423.470,88</b>
Investimentos	25.292.297,42
Imobilizado de Uso	2.099.849,79
Ativos Intangíveis	31.323,67
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>329.734.486,53</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>30/06/2021</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>273.872.801,62</b>
Depósitos à Vista	43.165.498,27
Depósitos a Prazo	215.213.169,25
Relações Interdependências	120,00
Obrigações por Emp. e repasses	9.114.744,04
Obrigações Sociais e estatutárias	1.278.516,70
Obrigações Fiscais e Previdênciais	361.440,31
Outras Obrigações	4.739.313,05
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>55.861.684,91</b>
Capital Social	19.501.943,08
Reserva de Lucros	31.500.576,36
Sobras ou Perdas	4.859.165,47
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>329.734.486,53</b>

# DSP

## Comparativa



	06.2021	05.2021	Diferença
<b>1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.749.805,51</b>	<b>2.696.233,96</b>	<b>53.571,55</b>
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.113,09	1.672,96	(559,87)
(+) Rendas de Empréstimos	2.378.884,86	2.362.955,70	15.929,16
(+) Rateio da Centralização Financeira	363.782,39	325.354,96	38.427,43
(+) Rendas de Financiamentos	6.025,17	6.250,34	(225,17)
<b>2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>- 467.955,08</b>	<b>- 792.947,97</b>	<b>324.992,89</b>
(-) Despesas de Captação	- 713.782,27	- 638.645,72	(75.136,55)
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 27.706,24	- 31.663,98	3.957,74
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	273.533,43	- 122.638,27	396.171,70
<b>3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)</b>	<b>2.281.850,43</b>	<b>1.903.285,99</b>	<b>378.564,44</b>
<b>4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>- 1.555.762,54</b>	<b>- 1.479.309,95</b>	<b>(76.452,59)</b>
(+) Rendas de Prestação de Serviços	78.952,61	75.923,38	3.029,23
(+) Outras Receitas Operacionais	98.895,53	97.892,29	1.003,24
(+) Rendas de atos não cooperativos	135.784,54	180.853,63	(45.069,09)
<b>(-) Despesas Operacionais</b>	<b>- 1.869.395,22</b>	<b>- 1.833.979,25</b>	<b>(35.415,97)</b>
(-) Despesas Administrativas	- 1.702.998,35	- 1.678.167,26	(24.831,09)
(-) Depreciações	- 53.496,07	- 51.265,87	(2.230,20)
(-) Amortizações	- 2.782,62	- 3.031,57	248,95
(-) Outras Desp. Operacionais	- 110.118,18	- 101.514,55	(8.603,63)
<b>3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)</b>	<b>726.087,89</b>	<b>423.976,04</b>	<b>302.111,85</b>
(+) Receitas não operacionais	31.498,85	60,00	31.438,85
(-) Despesas não operacionais	-	8,73	8,73
<b>4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>31.498,85</b>	<b>51,27</b>	<b>31.447,58</b>
<b>5. RESULTADO MÊS (3-4)</b>	<b>757.586,74</b>	<b>424.027,31</b>	<b>333.559,43</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	PROVISÃO	SALDO LÍQUIDO
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	31.853,64	34.997,40	45.877,45	52.411,46	57.465,93	50.146,63	16.450,27	33.696,36
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	4.765,70	803.781,56
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	22.265,71	9.542,45
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2)	703.592,28	947.439,97	996.276,25	965.446,61	982.757,44	984.287,55	99.209,76	885.077,79
1. PESSOA FÍSICA	642.974,84	928.216,08	984.408,68	945.173,48	982.757,44	984.287,55	99.209,76	885.077,79
2. PESSOA JURÍDICA	60.617,44	19.223,89	11.867,57	20.273,13	0,00	0,00	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	4.278.713,16	179.577.448,19
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	551.712,34	2.735.030,55
FINANCIAMENTOS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	555.471,00	543.853,13	529.303,17	513.152,59	499.037,59	485.867,18	7.863,89	478.003,29
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	146.301,49	131.092,06	153.353,92	136.281,96	147.055,22	144.593,65	107.275,58	37.318,07
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO				20.000,00	20.200,47	20.000,00	100,00	19.900,00
<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>5.088.356,41</b>	<b>184.579.798,26</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>		

## Quadro Social



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



# OBRIGADA

**ÁREA FINANCEIRA**

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

**61 3247-4608**

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