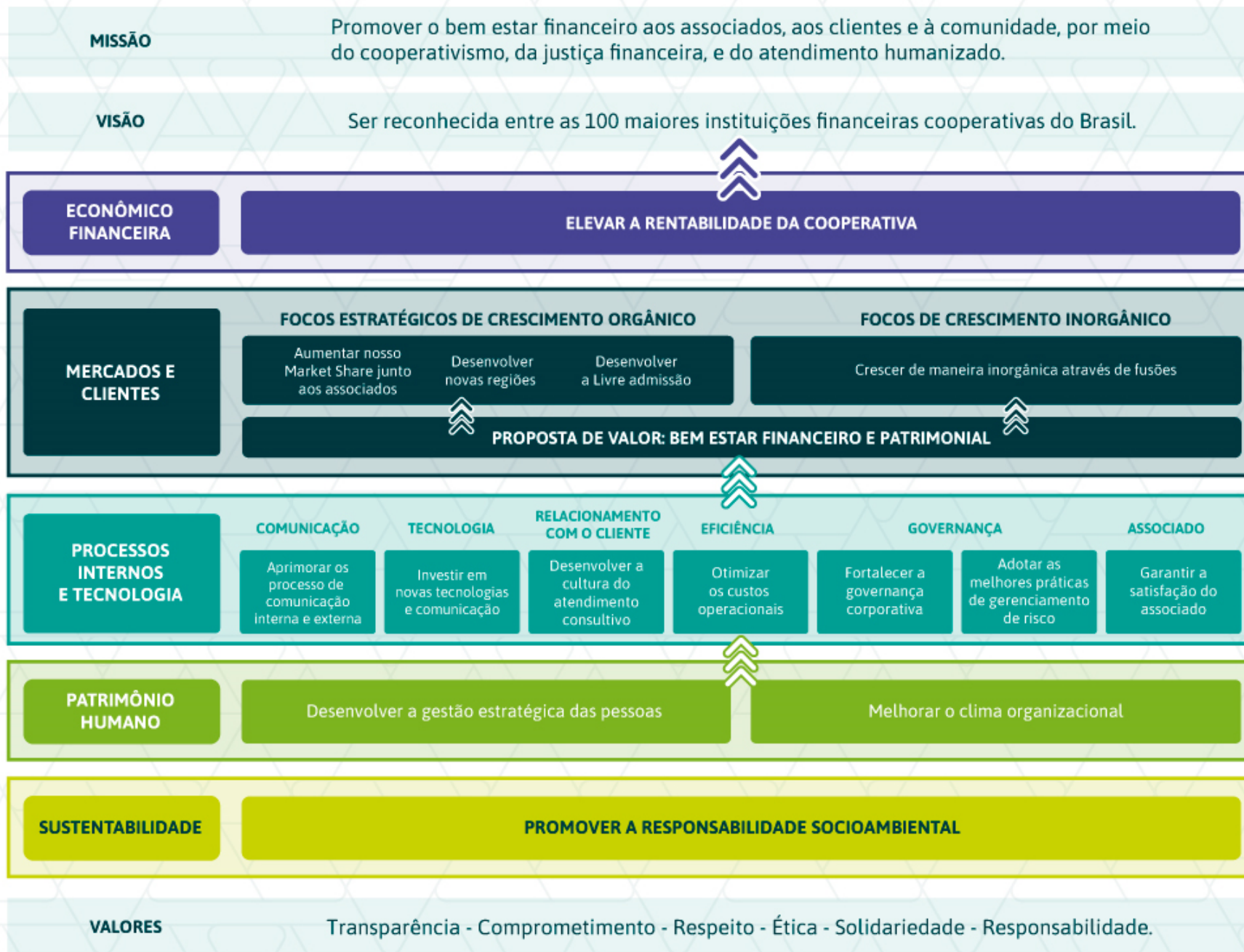


MAIO 2021

Informações Econômico-Financeiras



Balanço Patrimonial



ATIVO	31/05/2021
CIRCULANTE	297.405.001,20
Disponibilidades	1.207.874,68
Relações Interfinanceiras	114.385.300,28
Operações de Crédito	180.171.578,65
Outros Créditos	1.428.391,83
Outros Valore e Bens	211.855,76
NÃO CIRCULANTE	27.246.175,74
Investimentos	25.068.112,25
Imobilizado de Uso	2.143.957,20
Ativos Intangíveis	34.106,29
TOTAL DO ATIVO	324.651.176,94
PASSIVO	31/05/2021
CIRCULANTE	269.595.186,71
Depósitos à Vista	42.077.127,44
Depósitos a Prazo	211.208.519,88
Relações Interdependências	180,00
Obrigações por Emp. e repasses	9.087.037,80
Obrigações Sociais e estatutárias	1.222.758,83
Obrigações Fiscais e Previdênciais	346.738,57
Outras Obrigações	5.652.824,19
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	55.055.990,23
Capital Social	19.453.835,14
Reserva de Lucros	31.500.576,36
Sobras ou Perdas	4.101.578,73
TOTAL DO PASSIVO	324.651.176,94

DSP

Comparativa



	05.2021	04.2021	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.696.233,96	2.604.188,28	92.045,68
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.672,96	2.337,01	(664,05)
(+) Rendas de Empréstimos	2.362.955,70	2.329.439,20	33.516,50
(+) Rateio da Centralização Financeira	325.354,96	265.406,62	59.948,34
(+) Rendas de Financiamentos	6.250,34	7.005,45	(755,11)
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 792.947,97	- 687.236,41	(105.711,56)
(-) Despesas de Captação	- 638.645,72	- 556.262,07	(82.383,65)
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 31.663,98	- 31.744,70	80,72
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 122.638,27	- 99.229,64	(23.408,63)
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.903.285,99	1.916.951,87	(13.665,88)
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.479.309,95	- 1.402.528,22	(76.781,73)
(+) Rendas de Prestação de Serviços	75.923,38	73.635,10	2.288,28
(+) Outras Receitas Operacionais	97.892,29	121.318,93	(23.426,64)
(+) Rendas de atos não cooperativos	180.853,63	161.181,40	19.672,23
(-) Despesas Operacionais	- 1.833.979,25	- 1.758.663,65	(75.315,60)
(-) Despesas Administrativas	- 1.678.167,26	- 1.665.000,50	(13.166,76)
(-) Depreciações	- 51.265,87	- 53.540,82	2.274,95
(-) Amortizações	- 3.031,57	- 10.812,74	7.781,17
(-) Outras Desp. Operacionais	- 101.514,55	- 29.309,59	(72.204,96)
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	423.976,04	514.423,65	- 90.447,61
(+) Receitas não operacionais	60,00	-	60,00
(-) Despesas não operacionais	- 8,73	- 455,50	446,77
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	51,27	- 455,50	506,77
5. RESULTADO MÊS (3-4)	424.027,31	513.968,15	- 89.940,84

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 2021	FEVEREIRO 2021	MARÇO 2021	ABRIL 2021	MAIO 2021	PROVISÃO	SALDO LÍQUIDO
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	31.853,64	34.997,40	45.877,45	52.411,46	57.465,93	29.085,29	28.380,64
EMPRESTIMOS -CAPITAL DE GIRO COM PRAZO SUP. 365 DIAS	942.739,55	909.709,61	901.214,89	918.807,07	914.475,43	4.760,60	909.714,83
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	-	48.272,91	44.280,52	40.191,03	36.047,07	25.232,95	10.814,12
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2)	703.592,28	947.439,97	996.276,25	965.446,61	982.757,44	95.948,81	886.808,63
1. PESSOA FÍSICA	642.974,84	928.216,08	984.408,68	945.173,48	982.757,44	95.948,81	886.808,63
2. PESSOA JURÍDICA	60.617,44	19.223,89	11.867,57	20.273,13	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	4.233.917,86	175.016.258,42
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	595.576,70	2.812.117,59
FINANCIAMENTOS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	555.471,00	543.853,13	529.303,17	513.152,59	499.037,59	11.652,64	487.384,95
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	146.301,49	131.092,06	153.353,92	136.281,96	147.055,22	107.713,84	39.341,38
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO				20.000,00	20.200,47	101,00	20.099,47
TOTAL	176.178.831,05	175.405.493,69	176.184.654,11	178.515.112,64	185.314.909,72	5.103.989,69	180.210.920,03
	INAD 90 - 1,20%	INAD 90 - 1,02%	INAD 90 – 0,95%	INAD 90 – 0,89%	INAD 90 –1,04%		

Quadro Social



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



OBRIGADA

ÁREA FINANCEIRA

Vivian Karen – Gerente Financeira (Interina)

61 3247-4608

vivian.silva@credijustra.com.br