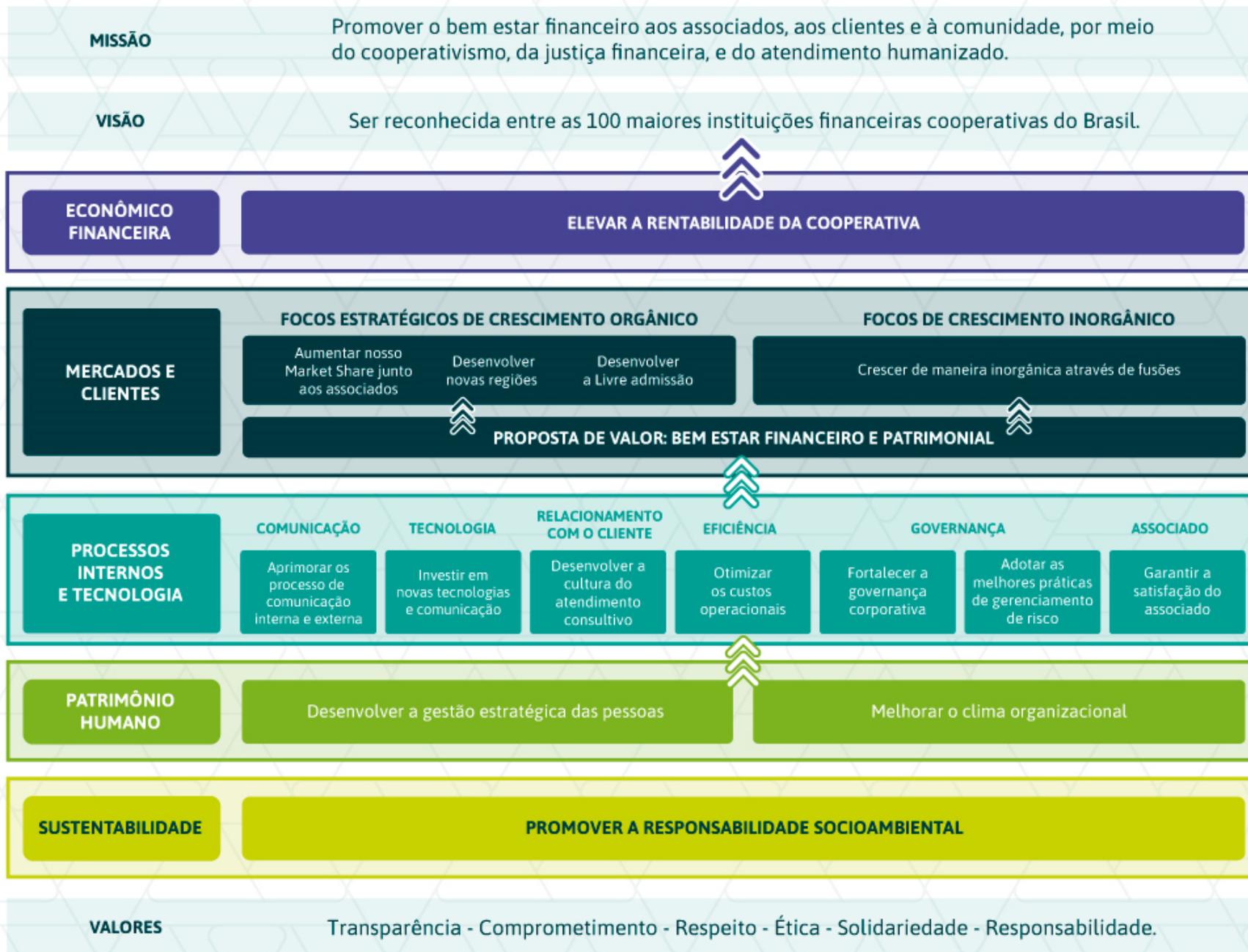


MARÇO 2021

Informações Econômico-Financeiras



Balanço Patrimonial



ATIVO	31/03/2021
CIRCULANTE	298.608.573,20
Disponibilidades	1.499.657,58
Relações Interfinanceiras	124.794.888,79
Operações de Crédito	170.944.244,03
Outros Créditos	1.029.586,87
Outros Valore e Bens	340.195,93
NÃO CIRCULANTE	26.916.788,30
Investimentos	24.619.741,91
Imobilizado de Uso	2.249.095,79
Ativos Intangíveis	47.950,60
TOTAL DO ATIVO	325.525.361,50
PASSIVO	31/03/2021
CIRCULANTE	271.486.410,66
Depósitos à Vista	38.146.270,22
Depósitos a Prazo	211.951.563,05
Relações Interdependências	8.163,61
Obrigações por Emp. e repasses	14.864.528,25
Obrigações Sociais e estatutárias	1.105.822,19
Obrigações Fiscais e Previdenciais	697.795,21
Outras Obrigações	4.712.268,13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	54.038.950,84
Capital Social	19.374.791,21
Reserva de Lucros	31.500.576,36
Sobras ou Perdas	3.163.583,27
TOTAL DO PASSIVO	325.525.361,50

DSP

Comparativa



	03.2021	02.2021	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.748.482,86	2.295.370,34	453.112,52
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	2.698,15	1.119,69	1.578,46
(+) Rendas de Empréstimos	2.489.664,15	2.117.562,13	372.102,02
(+) Rateio da Centralização Financeira	249.248,75	170.467,47	78.781,28
(+) Rendas de Financiamentos	6.871,81	6.221,05	650,76
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 599.163,70	- 518.065,24	(81.098,46)
(-) Despesas de Captação	- 550.543,92	- 454.857,91	(95.686,01)
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 30.564,59	- 24.360,32	(6.204,27)
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 18.055,19	- 38.847,01	20.791,82
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	2.149.319,16	1.777.305,10	372.014,06
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 204.905,62	- 1.302.042,51	1.097.136,89
(+) Rendas de Prestação de Serviços	76.714,29	65.378,23	11.336,06
(+) Outras Receitas Operacionais	1.453.306,53	132.013,13	1.321.293,40
(+) Rendas de atos não cooperativos	165.576,34	168.175,84	(2.599,50)
(-) Despesas Operacionais	- 1.900.502,78	- 1.667.609,71	(232.893,07)
(-) Despesas Administrativas	- 1.796.869,88	- 1.570.504,61	(226.365,27)
(-) Depreciações	- 53.474,45	- 53.677,99	203,54
(-) Amortizações	- 3.060,90	- 2.210,58	(850,32)
(-) Outras Desp. Operacionais	- 47.097,55	- 41.216,53	(5.881,02)
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	1.944.413,54	475.262,59	1.469.150,95
(+) Receitas não operacionais	-	-	-
(-) Despesas não operacionais	- 886,71	- 0,04	(886,67)
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	- 886,71	- 0,04	- 886,67
5. RESULTADO MÊS (3-4)	1.943.526,83	475.262,55	1.468.264,28

Legenda:

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

Outras Receitas Operacionais: Juros, multas relacionados ao uso do cartão de crédito e distribuição das sobras da Central do exercício de 2020, valor R\$ 1.343.384,95

Despesas Operacionais: Apuração do Lalur (Livro de Apuração do Lucro Real), Premiação anual CCV e Rescisão trabalhista

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	PROVISÃO	SALDO LÍQUIDO
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	31.853,64	34.997,40	45.877,45	19.670,92	26.206,53
EMPRESTIMOS -CAPITAL DE GIRO COM PRAZO SUP. 365 DIAS	942.739,55	909.709,61	901.214,89	4.098,56	897.116,33
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	-	48.272,91	44.280,52	30.996,36	13.284,16
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2)	703.592,28	947.439,97	996.276,25	101.467,11	894.809,14
1. PESSOA FÍSICA	642.974,84	928.216,08	984.408,68	101.235,37	883.173,31
2. PESSOA JURÍDICA	60.617,44	19.223,89	11.867,57	231,74	11.635,83
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	170.671.766,18	169.609.036,93	169.946.170,55	4.249.772,66	165.696.397,89
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	3.127.106,91	3.181.091,68	3.568.177,36	668.705,97	2.899.471,39
FINANCIAMENTOS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	555.471,00	543.853,13	529.303,17	12.344,58	516.958,59
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	146.301,49	131.092,06	153.353,92	105.866,10	47.487,82
TOTAL	176.178.831,05	175.405.493,69	176.184.654,11	5.192.922,26	170.991.731,85
	INAD 90 - 1,20%	INAD 90 - 1,02%	INAD 90 – 0,95%		

Quadro Social



		JAN	FEV	MAR
1.Total Anterior		8.181	8.221	8.294
2. Novos associados	PF	67	57	78
	PJ	10	18	29
	Total	77	75	107
3. Desligamentos		37	2	41
4. Diferença (2 -3)		40	73	66
5.Total		8.221	8.294	8.360



OBRIGADA

ÁREA FINANCEIRA

Vivian Karen – Gerente Financeira (Interina)

61 3247-4608

vivian.silva@credijustra.com.br