

FECHAMENTO FEVEREIRO 2019



RESULTADO FEVEREIRO 2019



RESULTADO TOTAL	319.903,30
ATIVOS	220.890.905,20
DEPÓSITO À VISTA	22.064.731,49
DEPÓSITO A PRAZO	134.769.768,08
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	157.037.138,82
INADIMPLÊNCIA	2,41%
CAPITAL SOCIAL	16.822.260,73
FUNDO DE RESERVA	21.917.509,83
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	42.678.114,33
INDICE DE BASILÉIA	16,89%
INDICE DE CENTRALIZAÇÃO	25,46%

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO (DRE)



	JANEIRO		FEVEREIRO	
RECEITA FINANCEIRA	3.004.087,35	100%	2.691.408,87	100%
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.815,49	0,1%	1.098,97	0,04%
Rendas de Empréstimos	2.748.285,15	91%	2.467.651,18	91,69%
Rateio da Centralização Financeira	243.566,80	8%	213.733,56	7,94%
Rendas de Financiamentos	10.419,91	0%	8.925,16	0,33%
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	882.470,45	100%	- 809.941,67	100%
Despesas de Captação	785.320,92	89%	- 721.695,42	89%
Despesas de Empréstimos e Repasses	97.149,53	11%	- 88.246,25	11%
Resultado de Intermediação Financeira	2.121.616,90	100%	1.881.467,20	100%
Resultado Operacional	- 1.153.398,19	100%	- 1.256.530,07	100%
(-) Despesas Operacionais	- 1.377.633,70	119%	- 1.535.076,83	122%
(+) Receitas Operacionais	224.235,51	-19%	278.546,76	-22%
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	968.218,71	100%	624.937,13	100%
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	- 232.523,11	100%	- 305.035,11	100%
(+) Recuperação de prejuízo	14.182,97	-6%	5.382,19	-2%
(-) Provisões Dev. Duvidosos	426.907,82	-184%	- 416.731,19	137%
(-) Provisão para Garantias Prestadas	53.190,25	-23%	- 27.636,31	9%
(-) Provisão para Outros Créditos (Processos Jurídicos)	1.094,97	8%	- 993,57	0%
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos	234.486,96	-101%	134.943,77	-44%
Resultado Operacional	735.695,60		319.902,02	
(-) Perda de Capital	-		- 0,20	0%
(+) Ganhos de Capital	1.417,24		1,48	
Resultado	737.112,84		319.903,30	

DEMONSTRATIVO SOBRAS ACUMULADAS



DEMONSTRATIVO SOBRAS ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. %	DESPEASAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	3.478.410,03	52,79%	2.741.297,19	49,56%	737.112,84
Fevereiro	3.110.283,07	47,21%	2.790.379,77	50,44%	319.903,30
TOTAL	6.588.693,10	100,00%	5.531.676,96	100,00%	1.057.016,14
MÉDIA	3.294.346,55	50%	2.765.838,48	50%	528.508,07

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA



CONTA	VALOR	%	PROVISÃO	%	SALDO	%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	29.236,92	0,02%	8.527,26	0,18%	20.709,66	0,01%
EMPRESTIMOS - CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	111.527,08	0,07%	10.004,32	0,21%	101.522,76	0,06%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	1.078.918,42	0,67%	83.687,50	1,75%	995.230,92	0,63%
PESSOA FÍSICA	1.047.039,71	0,65%	82.815,60	1,74%	964.224,11	0,61%
PESSOA JURÍDICA	31.878,71	0,02%	871,90	0,02%	31.006,81	0,02%
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	155.669.499,79	96,17%	3.660.966,13	76,74%	152.008.533,66	96,76%
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	4.228.306,48	2,61%	767.373,96	16,08%	3.460.932,52	2,20%
EMPRESTIMOS - OUTROS EMPRESTIMOS	6.121,90	0,00%	15,17	0,00%	6.106,73	0,00%
FINANCIAMENTOS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	513.758,96	0,32%	69.656,39	1,46%	444.102,57	0,28%
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	233.216,26	0,14%	170.570,20	3,58%	62.646,06	0,04%
TOTAL	161.870.585,81	100%	4.770.800,93	100%	157.099.784,88	100%

CLASSIFICAÇÃO DAS OPERAÇÕES



CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROVISÃO	Quant.	Saldo
Operações Risco Nível AA	-	1.956	47.478.512,18
Operações Risco Nível A	0,5%	3.642	73.522.435,99
Operações Risco Nível B	1%	1.366	18.827.065,40
Operações Risco Nível C	3%	848	10.500.026,22
Operações Risco Nível D	10%	359	6.846.635,25
Operações Risco Nível E	30%	118	1.331.859,22
Operações Risco Nível F	50%	39	720.748,32
Operações Risco Nível G	70%	43	626.606,37
Operações Risco Nível H	100%	146	2.016.696,86
TOTAL		8.517	161.870.585,81

CAPITAL SOCIAL



	JANEIRO	FEVEREIRO
Saldo Anterior	16.682.061,48	16.746.150,17
(+) Integralização	166.393,62	162.578,21
(-) Devolução (Desligamento)	4.989,32	3.852,78
(-) Devolução (resgate)	97.315,61	82.614,87
Total de Devolução	102.304,93	86.467,65
Diferença	64.088,69	76.110,56
Saldo Atual	16.746.150,17	16.822.260,73

QUADRO SOCIAL



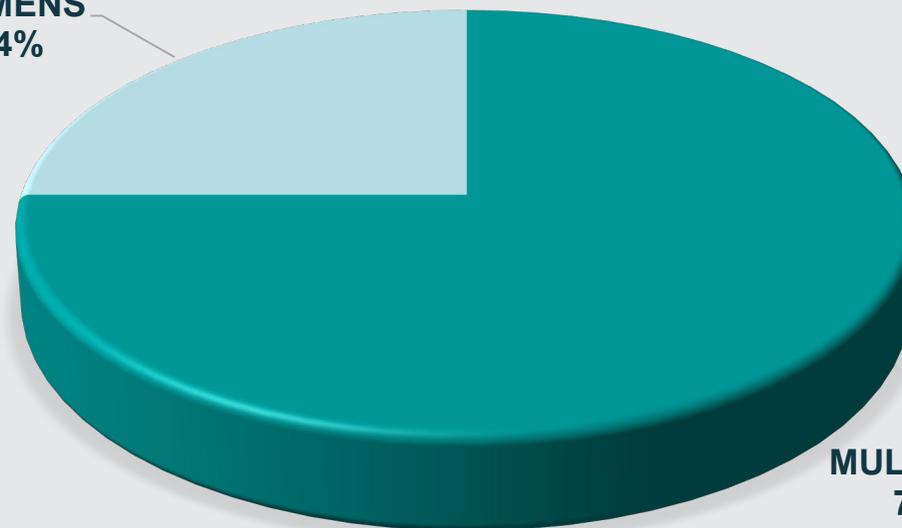
	JAN	FEV
Total Anterior	6.031	6.108
Associações	88	117
Desligamentos	11	5
Diferença	77	98
Total Atual	6.108	6.220

FUNCIONÁRIOS



FUNCIONÁRIOS	76
ESTAGIÁRIOS	11
TOTAL	87

HOMENS
24%



MULHERES
76%

ANÁLISE ORÇAMENTÁRIA

JANEIRO E FEVEREIRO 2019



RECEITAS	Orçado	Realizado	% Realização	Δ Reais
	6.953.186,87	6.588.693,10	94,76%	-364.493,77
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.564.308,39	5.238.195,86	115%	673.887,47
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	365.616,82	306.029,31	84%	- 59.587,51
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	2.023.261,66	1.043.049,21	52%	- 980.212,45
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	-	1.418,72	-	1.418,72

DESPESAS	Orçado	Realizado	% Realização	Δ Reais
	5.167.526,19	5.531.676,96	107,05%	364.150,77
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	1.537.795,16	1.507.016,34	98,00%	- 30.778,82
DESPESAS OBRIG. EMPREST/ REPASSE	173.388,80	185.395,78	106,92%	12.006,98
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.777.560,00	2.778.526,80	100,03%	966,80
APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS	603.882,23	1.022.968,96	169,40%	419.086,73
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	74.900,00	37.768,88	50,43%	- 37.131,12
SOBRAS	1.785.660,68	1.057.016,14		

NOTA EXPLICATIVA :

*OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS - Refere-se ao rateio da Centralização Financeira e sobras da Central e receitas de atos não cooperativos.

DESPESAS OBRIG. EMPREST/ REPASSE - Refere-se a apropriação dos juros dos empréstimos realizados no Sicoob Planalto Central.

*APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS - Refere-se a despesas com amortização, Depreciação de Bens e Provisões Operacionais.

*OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS - Refere-se a impostos, descontos concedidos, seguro prestamista.

ANÁLISE DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Fevereiro



DEPESAS ADMINISTRATIVAS	ORÇADO	REALIZADO
Água, energia e gás	15.000,00	13.118,33
Aluguéis	55.000,00	77.176,20
Comunicações	39.500,00	39.408,80
Honorários	77.280,00	63.000,00
Reparos e Conservação	6.000,00	6.211,98
Material	7.600,00	6.792,10
Pessoal - Benefícios	192.000,00	299.070,09
Pessoal - Encargos Sociais	108.700,00	107.629,47
Pessoal - Proventos	372.250,00	318.302,85
Remuneração de estagiários	7.500,00	9.760,00
Processamento de dados e equipamentos	51.500,00	52.117,54
Ações Promocionais	13.000,00	8.234,58
Propaganda e publicidade	38.500,00	17.872,22
Publicações	1.000,00	401,74
Seguros	3.000,00	-
Serviços do Sistema Financeiro	139.750,00	139.333,51
Serviços de terceiros	25.500,00	19.951,69
Vigilância e segurança	20.000,00	31.360,68
Serviços Técnicos Especializados	16.000,00	15.156,71
Transporte	21.350,00	10.807,88
Tributárias	300,00	3.875,85
Viagem no país	13.000,00	24.113,37
Outras Despesas Administrativas	187.250,00	200.688,27
TOTAL	1.410.980,00	1.464.383,86



Whatsapp: (61) 9 9837-1005



/sicoobcredijustra: atendentes via chat



Telefone: 0800 940 1590



Site: www.credijustra.com.br



E-mail: atendimento@credijustra.com.br