

# FECHAMENTO MARÇO 2019

# RESULTADO MARÇO 2019



<b>RESULTADO TOTAL</b>	<b>1.745.956,10</b>
<b>ATIVOS</b>	<b>222.983.643,74</b>
<b>DEPÓSITO A VISTA</b>	<b>22.651.952,86</b>
<b>DEPÓSITO A PRAZO</b>	<b>134.338.970,64</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>159.159.678,05</b>
<b>INAD 90</b>	<b>2,45%</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>16.878.466,49</b>
<b>FUNDO DE RESERVA</b>	<b>21.917.509,83</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>44.480.276,19</b>
<b>INDICE DE BASILÉIA</b>	<b>16,54%</b>
<b>INDICE DE CENTRALIZAÇÃO</b>	<b>25,07%</b>

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO (DRE)



	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO
RECEITA FINANCEIRA	3.004.087,35	2.691.408,87	2.994.350,31
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.815,49	1.098,97	1.362,18
Rendas de Empréstimos	2.748.285,15	2.467.651,18	2.779.768,06
Rateio da Centralização Financeira	243.566,80	213.733,56	203.164,61
Rendas de Financiamentos	10.419,91	8.925,16	10.055,46
( - ) DESPESAS FINANCEIRAS	882.470,45	- 809.941,67	- 845.408,18
Despesas de Captação	785.320,92	- 721.695,42	- 752.720,62
Despesas de Empréstimos e Repasses	97.149,53	- 88.246,25	- 92.687,56
Resultado de Intermediação Financeira	2.121.616,90	1.881.467,20	2.148.942,13
Resultado Operacional	- 1.153.398,19	- 1.256.530,07	- 105.548,96
( - ) Despesas Operacionais	- 1.377.633,70	- 1.535.076,83	- 1.535.646,03
( + ) Receitas Operacionais	224.235,51	278.546,76	1.430.097,07
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	968.218,71	624.937,13	2.043.393,17
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	- 232.523,11	- 305.035,11	- 297.387,00
( + ) Recuperação de prejuízo	14.182,97	5.382,19	18.762,09
( - ) Provisões Dev. Duvidosos	426.907,82	- 416.731,19	390.593,17
( - ) Provisão para Garantias Prestadas	53.190,25	- 27.636,31	26.377,10
( - ) Provisão para Outros Créditos (Processos Jurídicos)	1.094,97	- 993,57	953,02
( + ) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos	234.486,96	134.943,77	101.774,20
Resultado Operacional	735.695,60	319.902,02	1.746.006,17
( - ) Perda de Capital		- 0,20	- 50,07
( + ) Ganhos de Capital	1.417,24	1,48	
<b>Resultado 2019</b>	<b>737.112,84</b>	<b>319.903,30</b>	<b>1.745.956,10</b>

# DEMONSTRATIVO SOBRAS



## DEMONSTRATIVO SOBRAS ACUMULADAS

MESES	RECEITAS	PART. %	DESPESAS	PART. %	RESULTADO
Janeiro	3.478.410,03	31,24%	2.741.297,19	32,91%	737.112,84
Fevereiro	3.110.283,07	27,94%	2.790.379,77	33,50%	319.903,30
Março	4.544.983,67	40,82%	2.799.027,57	33,60%	1.745.956,10
<b>TOTAL</b>	<b>11.133.676,77</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.330.704,53</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.802.972,24</b>
<b>MÉDIA</b>	<b>3.711.225,59</b>	<b>33%</b>	<b>2.776.901,51</b>	<b>33%</b>	<b>934.324,08</b>

# COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA



CONTA	VALOR	%	PROVISÃO	%	SALDO	%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	33.139,99	0,02%	9.393,81	0,20%	23.746,18	0,01%
EMPRESTIMOS - CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	102.661,53	0,06%	3.079,85	0,07%	99.581,68	0,06%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	1.198.545,72	0,73%	97.266,54	2,06%	1.101.279,18	0,69%
PESSOA FÍSICA	1.179.366,56	0,72%	93.310,03	1,98%	1.086.056,53	0,68%
PESSOA JURÍDICA	19.179,16	0,01%	3.956,51	0,08%	15.222,65	0,01%
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	157.001.951,78	95,80%	3.622.339,91	76,68%	153.379.611,87	96,37%
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	4.781.375,74	2,92%	777.971,86	16,47%	4.003.403,88	2,52%
EMPRESTIMOS - OUTROS EMPRESTIMOS	5.159,43	0,00%	7,65	0,00%	5.151,78	0,00%
FINANCIAMENTOS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	570.519,06	0,35%	68.037,32	1,44%	502.481,74	0,32%
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	190.548,78	0,12%	146.127,04	3,09%	44.421,74	0,03%
<b>TOTAL</b>	<b>163.883.902,03</b>	<b>100%</b>	<b>4.724.223,98</b>	<b>100%</b>	<b>159.159.678,05</b>	<b>100%</b>

# CLASSIFICAÇÃO DAS OPERAÇÕES



CLASSIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO	% PROVISÃO	DIAS DE ATRASO	JANEIRO		FEVEREIRO		MARÇO	
			Quant.	Saldo	Quant.	Saldo	Quant.	Saldo
Operações Risco Nível AA	-	-	2.011	48.829.069,99	1.956	47.478.512,18	2.000	47.871.677,82
Operações Risco Nível A	0,50%	0 a 14	3.617	72.687.591,02	3.642	73.522.435,99	3.595	72.346.676,01
Operações Risco Nível B	1%	15 a 30	1.282	18.019.803,97	1.366	18.827.065,40	1.484	19.690.211,87
Operações Risco Nível C	3%	31 a 60	786	9.918.413,01	848	10.500.026,22	1.041	12.121.555,86
Operações Risco Nível D	10%	61 a 90	327	6.049.055,75	359	6.846.635,25	392	7.275.498,57
Operações Risco Nível E	30%	91 a 130	109	1.119.873,75	118	1.331.859,22	132	1.270.010,94
Operações Risco Nível F	50%	121 a 150	38	961.229,30	39	720.748,32	47	720.904,91
Operações Risco Nível G	70%	151 a 180	39	407.171,08	43	626.606,37	50	848.101,21
Operações Risco Nível H	100%	acima de 180	155	2.062.274,56	146	2.016.696,86	146	1.739.264,84
<b>TOTAL</b>			<b>7.555</b>	<b>160.054.482,43</b>	<b>8.517</b>	<b>161.870.585,81</b>	<b>8.887</b>	<b>163.883.902,03</b>

# CAPITAL SOCIAL



	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO
Saldo Anterior	16.682.061,48	16.746.150,17	16.822.260,73
(+) Integralização	166.393,62	162.578,21	164.553,21
(-) Devolução (Desligamento)	4.989,32	3.852,78	17.706,96
(-) Devolução (resgate)	97.315,61	82.614,87	90.640,49
Total de Devolução	102.304,93	86.467,65	108.347,45
Diferença	64.088,69	76.110,56	56.205,76
<b>Saldo Atual</b>	<b>16.746.150,17</b>	<b>16.822.260,73</b>	<b>16.878.466,49</b>

# QUADRO SOCIAL



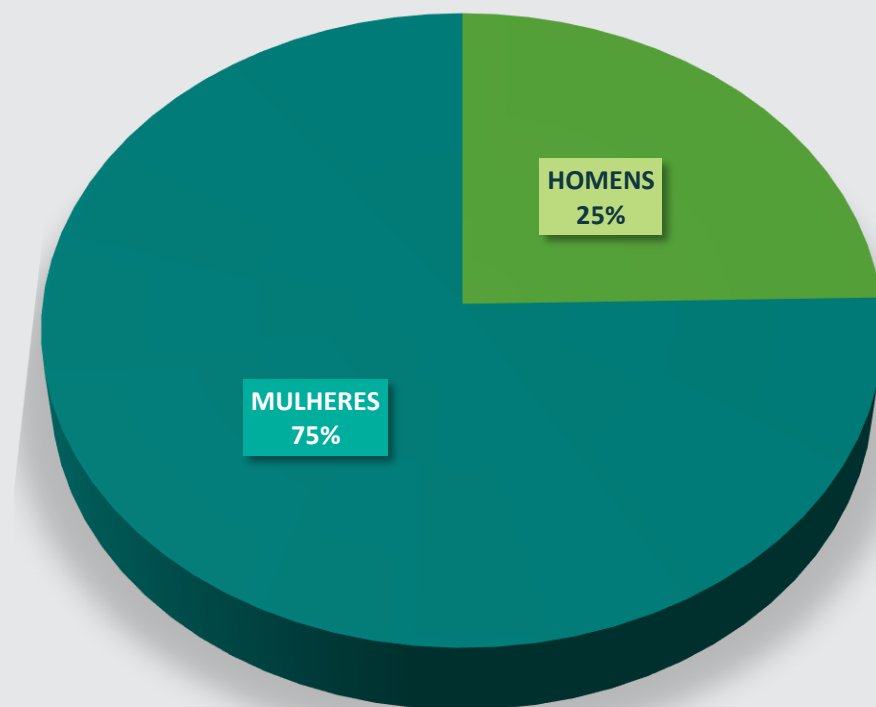
	JAN	FEV	MAR
Total Anterior	6.031	6.108	6.220
Associações	88	117	277
Desligamentos	11	5	6
Diferença	77	112	271
<b>Total Atual</b>	<b>6.108</b>	<b>6.220</b>	<b>6.491</b>



# FUNCIONÁRIOS



POSTO DE ATENDIMENTO	Qtd.
SEDE ADMINISTRATIVA	26
BOMBEIROS	9
TRT 8ª REGIÃO	9
TST	9
TRT 12ª REGIÃO	5
CNC	3
FORO TRABALHISTA	4
TRT 10ª REGIÃO	4
PA DIGITAL	4
TRT 4ª REGIÃO	4
<b>TOTAL DE FUNCIONÁRIOS</b>	<b>77</b>
ESTAGIÁRIOS	14
<b>TOTAL</b>	<b>91</b>



# ANÁLISE ORÇAMENTÁRIA 1º TRIMESTRE



	Orçado	Realizado	% Realização	Δ Reais
RECEITAS	10.077.569,45	11.133.676,77	110,48%	1.056.107,32
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.074.800,17	8.029.381,56	113%	954.581,39
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	567.547,58	445.373,30	78%	- 122.174,28
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS*	2.435.221,70	2.657.503,19	109%	222.281,49
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS		1.418,72		1.418,72
	Orçado	Realizado	% Realização	Δ Reais
DESPEASAS	7.879.116,00	8.330.704,53	105,73%	451.588,53
DESPEASAS DE CAPTAÇÃO	2.344.137,62	2.259.736,96	96,40%	- 84.400,66
DESPEASAS OBRIG. EMPREST/ REPASSE*	264.417,92	278.083,34	105,17%	13.665,42
DESPEASAS ADMINISTRATIVAS	4.262.196,00	4.216.702,71	98,93%	- 45.493,29
APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS*	875.914,46	1.491.151,86	170,24%	615.237,40
OUTRAS DESPEASAS OPERACIONAIS*	112.450,00	57.424,28	51,07%	- 55.025,72
DESPEASAS NÃO OPERACIONAIS*		50,27		50,27
APURAÇÃO DE RESULTADO*	20.000,00	27.555,11	137,78%	7.555,11
<b>RECEITA - DESPESA</b>	<b>2.198.453,45</b>	<b>2.802.972,24</b>		

NOTA EXPLICATIVA :

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

\*DESPEASAS 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 DESPEASAS OPERACIONAIS - Refere-se a impostos, descontos concedidos, seguro prestamista.

# ANÁLISE DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS



DEPESAS ADMINISTRATIVAS	MARÇO		
	Orçado	Realizado	% Realização
Água, energia e gás	15.000,00	9.936,13	-33,76%
Aluguéis	55.000,00	45.366,91	-17,51%
Comunicações	39.500,00	27.746,00	-29,76%
Honorários	77.280,00	70.750,00	-8,45%
Reparos e Conservação	6.000,00	2.763,21	-53,95%
Material	7.600,00	2.741,42	-63,93%
Pessoal - Benefícios	213.500,00	191.315,92	-10,39%
Pessoal - Encargos Sociais	119.200,00	102.995,24	-13,59%
Pessoal - Proventos	379.800,00	350.723,63	-7,66%
Remuneração de estagiários	8.800,00	10.773,33	22,42%
Processamento de dados e equipamentos	51.500,00	53.787,14	4,44%
Ações Promocionais	13.000,00	51.683,00	297,56%
Propaganda e publicidade	38.500,00	33.886,25	-11,98%
Publicações	1.000,00	932,66	-6,73%
Seguros	3.000,00	200,79	-93,31%
Serviços do Sistema Financeiro	140.750,00	167.641,62	19,11%
Serviços de terceiros	36.000,00	28.969,14	-19,53%
Vigilância e segurança	20.000,00	19.696,63	-1,52%
Serviços Técnicos Especializados	16.600,00	13.212,02	-20,41%
Transporte	21.350,00	13.044,28	-38,90%
Tributárias	16.300,00	12.165,46	-25,37%
Viagem no país	16.500,00	11.032,16	-33,14%
Outras Despesas Administrativas	187.250,00	216.812,97	15,79%
<b>TOTAL</b>	<b>1.483.430,00</b>	<b>1.438.175,91</b>	<b>-3%</b>



**Whatsapp:** (61) 9 9837-1005



**/sicoobcredijustra:** atendentes via chat



**Telefone:** 0800 940 1590



**Site:** [www.credijustra.com.br](http://www.credijustra.com.br)



**E-mail:** [atendimento@credijustra.com.br](mailto:atendimento@credijustra.com.br)