

Resultado

Novembro de 2018



RESULTADO

RESULTADO TOTAL	431.830,70
ÍNDICE DE BASILÉIA	16,84%
ÍNDICE DE LIQUIDEZ	22,09%
SOBRAS ACUMULADAS	8.207.309,59
CARTEIRA DE CRÉDITO	154.948.522
20 MAIORES TOMADORES	4,33%
20 MAIORES DEPOSITANTES	26,37%
DEPÓSITO À VISTA	17.999.709
DEPÓSITO À PRAZO	129.012.273
INADIMPLÊNCIA	2,35%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	37.979.126
CAPITAL SOCIAL	16.632.394
ATIVOS	209.251.800

DRE - RESULTADO 1º SEMESTRE

	Janeiro	AV	FEVEREIRO	AV	MARÇO	AV	ABRIL	AV	MAIO	AV	JUNHO	
RECEITA FINANCEIRA	2.592.026,25	100%	2.299.149,62	100%	2.612.223,80	100%	2.591.784,01	100%	2.702.832,91	100%	2.758.597,21	100%
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	3.518,05	0,1%	2.278,49	0,1%	2.510,42	0,10%	3.597,67	0,14%	3.462,26	0,13%	3.212,00	0,12%
Rendas de Empréstimos	2.306.618,28	89%	2.074.990,20	90%	2.364.686,74	90,52%	2.361.910,29	91,13%	2.464.094,60	91,17%	2.514.205,64	91,14%
Rateio da Centralização Financeira	268.294,87	10%	209.908,59	9%	232.182,24	8,89%	214.296,54	8,27%	223.467,07	8,27%	229.394,95	8,32%
Rendas de Financiamentos	13.595,05	1%	11.972,34	0,5%	12.844,40	0,49%	11.979,51	0,46%	11.808,98	0,44%	11.784,62	0,43%
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	842.042,33	100%	737.164,10	100%	809.477,81	100%	779.647,95	100%	801.567,70	100%	781.925,46	100%
Despesas de Captação	763.249,61	91%	673.877,46	91%	734.954,78	91%	702.515,80	90%	721.299,64	90%	695.764,75	89%
Despesas de Empréstimos e Repasses	78.792,72	9%	63.286,64	9%	74.523,03	9%	77.132,15	10%	80.268,06	10%	86.160,71	11%
Resultado de Intermediação Financeira	1.749.983,92		1.561.985,52		1.802.745,99		1.812.136,06		1.901.265,21		1.976.671,75	
Resultado Operacional	870.732,50	100%	204.896,65	100%	1.129.997,32	200%	- 1.020.561,87	200%	- 969.121,57	300%	-1.034.375,94	300%
(-) Despesas Operacionais	1.102.134,71	127%	1.105.237,80	-539%	1.382.665,03	122%	- 1.237.395,00	121%	- 1.185.284,07	122%	-1.253.037,01	121%
(+) Receitas Operacionais	231.402,21	-27%	1.310.134,45	639%	252.667,71	-22%	216.833,13	-21%	216.162,50	-22%	218.661,07	-21%
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	879.251,42		1.766.882,17		672.748,67		791.574,19		932.143,64		942.295,81	
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	- 91.531,33	100%	- 101.686,56	100%	- 280.280,75	200%	- 160.502,37	200%	- 284.191,59	300%	-234.340,00	300%
(+) Recuperação de prejuízo	21.996,66	-24%	41.508,74	-41%	4.796,65	-2%	26.392,19	-16%	6.887,67	-2%	89.520,19	-38%
(-) Provisões Dev. Duvidosos	112.341,94	123%	141.246,01	139%	227.894,21	81%	- 190.049,53	118%	- 277.141,43	98%	-290.376,70	124%
(-) Provisão para Garantias Prestadas	-	-	996,27	1%	- 26.118,50	9%	4.209,37	-3%	-12.883,43	5%	-32.429,08	14%
(-) Provisão para Outros Créditos	1.186,05	1%	953,02	1%	- 31.064,69	11%	- 1.054,40	1%	- 1.054,40	0%	-1.054,41	0%
Resultado Operacional	787.720,09		1.665.195,61		392.467,92		631.071,82		647.952,05		707.955,81	
(-) Perda de Capital	-	-	-	-	-	0%	0,02	0%	2,33	0%	-593,38	0%
(+) Ganhos de Capital	85,25		85,25		85,25		55,00		55,00		2.756,57	
Resultado Operacional	787.805,34		1.665.280,86		392.553,17		631.126,84		648.004,72		710.119,00	

DRE - RESULTADO 2º SEMESTRE

	Julho	AV	Agosto	AV	SETEMBRO	AV	OUTUBRO	AV	NOVEMBRO	AV
RECEITA FINANCEIRA	2.866.432,20	100%	2.963.915,76	100%	2.771.158,44	100%	2.986.534,47	100%	2.897.334,46	100%
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	4.093,66	0,14%	3.502,56	0,12%	3.804,27	0,14%	2.723,31	0,09%	3.091,45	0,11%
Rendas de Empréstimos	2.620.829,74	91,43%	2.729.886,78	92,10%	2.594.417,83	93,62%	2.788.127,70	93,36%	2.705.218,28	93,37%
Rateio da Centralização Financeira	229.741,54	8,01%	218.407,07	7,37%	161.333,43	5,82%	184.299,48	6,17%	178.385,09	6,16%
Rendas de Financiamentos	11.767,26	0,41%	12.119,35	0,41%	11.602,91	0,42%	11.383,98	0,38%	10.639,64	0,37%
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	828.051,06	100%	843.124,87	100%	781.928,82	100%	857.575,20	100%	825.055,28	100%
Despesas de Captação	737.309,18	89%	747.732,22	89%	703.763,44	90%	766.546,08	89%	727.616,22	88%
Despesas de Empréstimos e Repasses	90.741,88	11%	95.392,65	11%	78.165,38	10%	91.029,12	11%	97.439,06	12%
Resultado de Intermediação Financeira	2.038.381,14		2.120.790,89		1.989.229,62		2.128.959,27		2.072.279,18	
Resultado Operacional	- 992.392,65	400%	- 1.009.915,38	500%	- 1.046.355,76	600%	- 1.063.412,50	700%	- 1.124.674,08	800%
(-) Despesas Operacionais	- 1.246.941,95	126%	- 1.276.577,86	126%	- 1.280.300,32	122%	- 1.270.960,49	120%	- 1.338.685,87	119%
(+) Receitas Operacionais	254.549,30	-26%	266.662,48	-26%	233.944,56	-22%	207.547,99	-20%	214.011,79	-19%
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	1.045.988,49		1.110.875,51		942.873,86		1.065.546,77		947.605,10	
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	- 266.183,72	400%	- 303.378,11	500%	- 304.137,72	600%	- 350.361,41	700%	- 513.795,43	800%
(+) Recuperação de prejuízo	7.678,28	-3%	14.549,47	-5%	23.311,05	-8%	3.867,39	-1%	7.872,74	-2%
(-) Provisões Dev. Duvidosos	- 260.539,58	98%	- 303.229,25	100%	- 311.419,76	102%	- 324.140,66	93%	- 491.550,31	96%
(-) Provisão para Garantias Prestadas	- 12.227,46	5%	- 13.542,53	4%	- 15.075,99	5%	- 28.993,18	8%	- 29.124,29	6%
(-) Provisão para Outros Créditos	- 1.094,96	0%	- 1.155,80	0%	- 953,02	0%	- 1.094,96	0%	- 993,57	0%
Resultado Operacional	779.804,77		807.497,40		638.736,14		715.185,36		433.809,67	
(-) Perda de Capital		0%		0%	- 346,58	0%	- 874,45	0%	1.221,03	0%
(-)Outras despesas não operacionais									- 3.200,00	
(+) Ganhos de Capital							586,36			
Resultado Operacional	779.804,77		807.497,40		638.389,56		714.897,27		431.830,70	

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

	VALORES	%	PROVISÃO	%	SALDO	%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	54.352,63	0,03%	8.857,62	0,21%	45.495,01	0,03%
EMPRESTIMOS - CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	133.743,69	0,08%	3.479,63	0,08%	130.264,06	0,08%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL/CONTA GARANTIDA	1.459.941,34	0,92%	106.936,68	2,50%	1.353.004,66	0,87%
PESSOA FÍSICA	1.442.042,77	0,91%	106.147,34	2,48%	1.335.895,43	0,86%
PESSOA JURÍDICA	17.898,57	0,01%	789,34	0,02%	17.109,23	0,01%
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	150.816.793,57	94,72%	3.085.535,12	72,15%	147.731.258,45	95,34%
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	5.882.830,04	3,69%	778.272,79	18,20%	5.104.557,25	3,29%
EMPRÉSTIMOS – OUTROS EMPRÉSTIMOS (sistema antigo)	8.916,40	0,01%	36,91	0,00%	8.879,49	0,01%
FINANCIAMENTOS - AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	562.704,53	0,35%	70.280,02	1,64%	492.424,51	0,32%
FINANCIAMENTOS - OUTROS FINANCIAMENTOS (cessão de crédito cartão do PA Bombeiros)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS (cessão de crédito cartão)	305.751,47	0,19%	223.112,72	5,22%	82.638,75	0,05%
TOTAL:	159.225.033,67	100%	4.276.511,49	100%	154.948.522,18	100%

QUADRO SOCIAL

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV
Total Anterior	5.280	5.323	5.377	5.444	5.486	5.584	5.667	5.734	5.847	5.926	5.986
Novos associados	46	55	69	101	102	84	68	115	81	105	48
Desligamentos	3	1	2	59	4	1	1	2	2	45	43
Diferença	43	54	67	42	98	83	67	113	79	60	5
Total Atual	5.323	5.377	5.444	5.486	5.584	5.667	5.734	5.847	5.926	5.986	5.991

FUNCIONÁRIOS

POSTO	QUANT	%
SEDE	27	36%
BOMBEIROS	8	11%
TRT 8	8	11%
TST	8	11%
TRT 12	4	5%
CNC	3	4%
COMERCIAL	5	7%
FORO	4	5%
TRT 10	3	4%
MULTICANAL	4	5%
TRT 4	2	3%
TOTAL	76	100%
HOMENS	19	25%
MULHERES	57	75%

Orçado x Realizado

	Orçado	Realizado	% Realização	Δ Reais
RECEITAS	31.332.553,30	30.797.437,04	98,29%	-535.116,26
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	28.763.457,66	27.692.278,26	96%	- 1.071.179,40
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	1.358.051,86	1.148.309,36	85%	- 209.742,50
PARTICIPAÇÕES	-	-	0%	-
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS*	4.297.499,95	5.072.359,73	118%	774.859,78
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	-	3.708,68	100%	3.708,68
				-
	Orçado	Realizado	% Realização	Δ Reais
DESPESAS	25.589.360,66	23.021.958,15	110,03%	-2.567.402,51
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	8.793.822,18	7.974.629,18	109,32%	- 819.193,00
DESPESAS OBRIG. EMPREST/ REPASSE*	950.930,40	912.931,40	104,00%	- 37.999,00
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	15.125.686,59	12.810.410,81	115,31%	- 2.315.275,78
	2.822.954,36	3.514.486,12	75,50%	691.531,76
APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS*				
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS*	377.300,00	424.187,86	87,57%	46.887,86
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS*		3.795,73	-	3.795,73
APURAÇÃO DE RESULTADO*	67.000,00	68.905,34	97%	1.905,34
RECEITA - DESPESA	6.281.315,94	8.207.309,59		

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.

DESPESAS NÃO OPERACIONAIS - Refere-se a perdas operacionais.

*APURAÇÃO DE RESULTADO - Imposto de Renda e CSLL.

ORÇADO X REALIZADO

DEPESAS ADMINISTRATIVAS		
	Orçado	Realizado
Água, energia e gás	17.000,00	13.531,48
Aluguéis	56.500,00	52.571,51
Comunicações	43.900,00	28.295,67
Honorários	67.120,00	76.340,46
Reparos e Conservação	10.100,00	2.466,32
Material	9.050,00	7.230,25
Pessoal - Benefícios	181.020,00	178.459,62
Pessoal - Encargos Sociais	124.274,00	106.114,35
Pessoal - Proventos	371.045,00	308.528,98
Pessoal - Seleção e Contratação	650	-
Remuneração de estagiários	4.000,00	7.840,00
Processamento de dados e equipamentos	80.600,00	40.989,17
Ações Promocionais	24.800,00	30749,75
Propaganda e publicidade	41.300,00	18.023,32
Publicações	6.000,00	693,13
Seguros	5.000,00	-
Serviços do Sistema Financeiro	87.150,00	119.011,40
Serviços de terceiros	22.000,00	13.104,86
Vigilância e segurança	20.000,00	11.952,86
Serviços Técnicos Especializados	26.000,00	24.759,96
Transporte	11.400,00	11.098,97
Tributárias	4.500,00	2.447,49
Viagem no país	22.250,00	15.988,20
Outras Despesas Administrativas	177.200,00	170.506,22
TOTAL	1.412.859,00	1.240.703,97

ANÁLISE ORÇAMENTÁRIA 2018

Status das Despesas Administrativas

Despesas Administrativas	Orçado	Realizado
Janeiro	1.196.800,00	1.051.897,69
Fevereiro	1.286.361,59	1.041.311,28
Março	1.372.395,00	1.262.731,79
Abril	1.372.395,00	1.178.223,77
Maiο	1.375.545,00	1.133.556,09
Junho	1.374.195,00	1.156.061,73
Julho	1.404.809,00	1.173.544,33
Agosto	1.417.959,00	1.196.169,56
Setembro	1.410.059,00	1.185.208,14
Outubro	1.405.209,00	1.186.822,46
Novembro	1.412.859,00	1.240.703,97



Whatsapp: (61) 9 9837-1005



/sicoobcredijustra: atendentes via chat



Telefone: 0800 940 1590



Site: www.credijustra.com.br



E-mail: atendimento@credijustra.com.br