

**Situação Administrativa,
Econômica, Financeira e Resultado
Operacional – Abril 2022**



PRINCIPAIS NÚMEROS

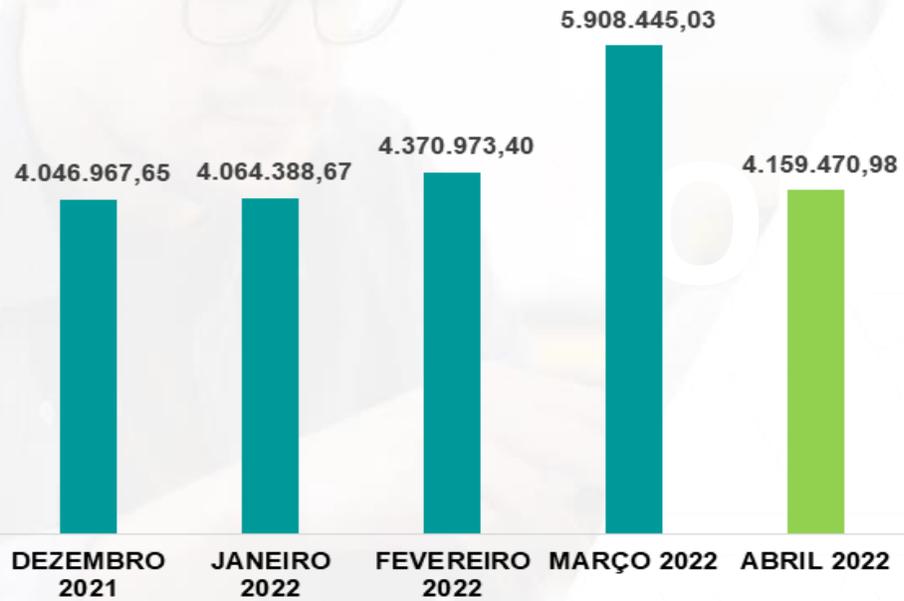


| | MARÇO | ABRIL |
|----------------------|-------------|-------------|
| ATIVOS | 356.582.703 | 360.095.861 |
| DEPÓSITO À VISTA | 38.493.586 | 40.175.311 |
| DEPÓSITO A PRAZO | 236.499.731 | 240.555.680 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 202.535.798 | 203.992.027 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 59.101.689 | 56.860.350 |
| CAPITAL SOCIAL | 20.606.913 | 20.698.519 |
| INAD 90 | 1,30% | 1,51% |
| RECEITA MÊS | 5.908.445 | 4.159.470 |
| DESPESA MÊS | 5.378.450 | 4.128.785 |
| SOBRAS MÊS | 529.995 | 30.685 |
| SOBRAS ACUMULADAS | 750.004 | 780.689 |
| QUADRO SOCIAL | 10.468 | 10.576 |

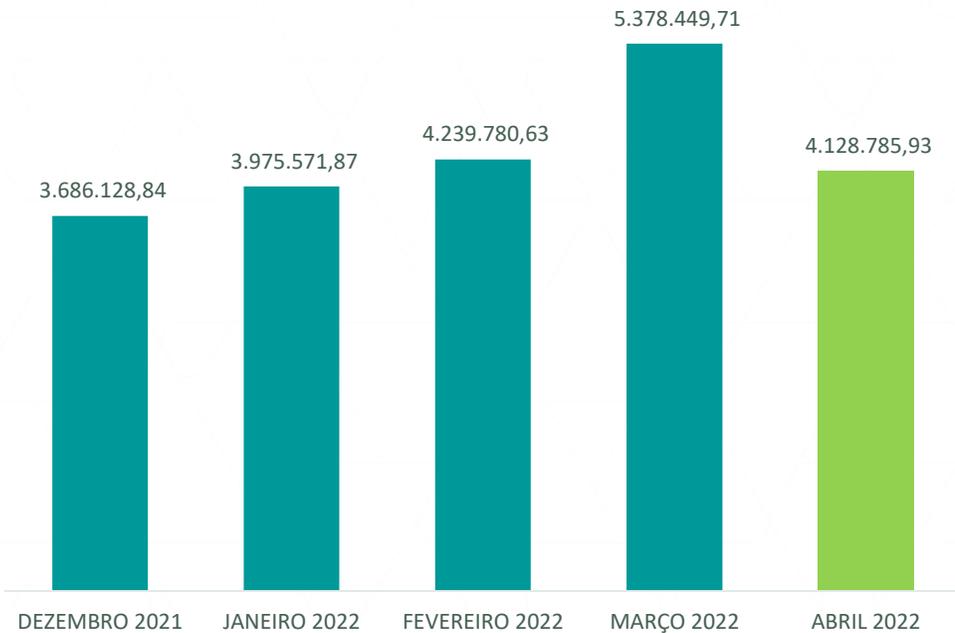


RECEITAS X DESPESAS

RECEITA



DESPESA



BALANÇO PATRIMONIAL

| ATIVO | ABRIL |
|---------------------------|-----------------------|
| CIRCULANTE | 329.762.275,82 |
| Disponibilidades | 1.243.816,59 |
| Relações Interfinanceiras | 127.662.730,46 |
| Operações de Crédito | 197.979.359,65 |
| Outros Créditos | 2.601.183,00 |
| Outros Valores e Bens | 275.186,12 |
| NÃO CIRCULANTE | 30.333.585,52 |
| Investimentos | 28.905.860,95 |
| Imobilizado de Uso | 1.368.629,10 |
| Ativos Intangíveis | 59.095,47 |
| TOTAL DO ATIVO | 360.095.861,34 |

| PASSIVO | ABRIL |
|-------------------------------|-----------------------|
| CIRCULANTE | 303.235.511,26 |
| Depósitos à Vista | 40.175.311,31 |
| Depósitos a Prazo | 240.555.680,10 |
| Relações Interdependências | 388,16 |
| Obrigações por Emp e repasses | 15.899.360,13 |
| Outras Obrigações | 6.604.771,56 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 56.860.350,08 |
| Capital Social | 20.698.519,23 |
| Reserva de Lucros | 35.381.140,91 |
| Sobras ou Perdas | 780.689,94 |
| TOTAL DO PASSIVO | 360.095.861,34 |



DSP Comparativa

| DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS | 04.2022 | 03.2022 | Diferença |
|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| 1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 3.624.754,79 | 3.883.104,13 | - 258.349,34 |
| (+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes | 4.442,91 | 2.390,89 | 2.052,02 |
| (+) Rendas de Empréstimos | 2.528.587,35 | 2.646.725,27 | - 118.137,92 |
| (+) Rateio da Centralização Financeira | 1.072.694,02 | 1.215.328,13 | - 142.634,11 |
| (+) Rendas de Financiamentos | 19.030,51 | 18.659,84 | 370,67 |
| 2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | - 2.074.066,44 | - 2.419.806,07 | 345.739,63 |
| (-) Despesas de Captação | - 1.805.865,87 | - 1.916.046,52 | 110.180,65 |
| (-) Despesas de Empréstimos e Repasses | - 131.489,18 | - 165.017,51 | 33.528,33 |
| (-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa | - 136.711,39 | - 338.742,04 | 202.030,65 |
| 3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2) | 1.550.688,35 | 1.463.298,06 | 87.390,29 |
| 4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS | - 1.520.003,30 | - 930.090,15 | - 589.913,15 |
| (+) Rendas de Prestação de Serviços | 82.754,85 | 84.903,96 | - 2.149,11 |
| (+) Outras Receitas Operacionais | 122.576,78 | 1.618.220,32 | - 1.495.643,54 |
| (+) Rendas de atos não cooperativos | 140.990,45 | 148.906,80 | - 7.916,35 |
| (-) Despesas Operacionais | - 1.866.325,38 | - 2.782.121,23 | 915.795,85 |
| (-) Despesas Administrativas | - 1.820.210,34 | - 1.787.972,40 | - 32.237,94 |
| (-) Depreciações | - 48.830,15 | - 48.975,05 | 144,90 |
| (-) Amortizações | - 1.504,39 | - 1.131,30 | - 373,09 |
| (-) Outras Desp. Operacionais | - 47.280,50 | - 48.917,40 | 1.636,90 |
| (-) Lalur | - | - 195.125,08 | 195.125,08 |
| (-) Reversão de Provisão de Dissidio | - | - | - |
| (-) Provisão para possíveis despesas trabalhistas | 51.500,00 | - 700.000,00 | - 648.500,00 |
| 3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4) | 30.685,05 | 533.207,91 | - 502.522,86 |
| (+) Receitas não operacionais | - | 11,45 | - 11,45 |
| (-) Despesas não operacionais | - | - 3.224,04 | 3.224,04 |
| 4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL | - | - 3.212,59 | 3.212,59 |
| 5. RESULTADO MÊS (3-4) | 30.685,05 | 529.995,32 | - 499.310,27 |



Composição da Carteira de Crédito

| CONTA | ABRIL | MARÇO |
|--|------------------------|------------------------|
| EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM. | 192.975.796 | 192.370.053 |
| EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM. | 5.168.054 | 4.628.039 |
| EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS | 1.302.648 | 1.318.850 |
| EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2) | 1.870.199 | 1.668.260 |
| 1. PESSOA FÍSICA (EMPRESTIMOS-CHEQUE ESPECIAL) | 1.815.827 | 1.668.260 |
| 2. PESSOA JURÍDICA (EMPRESTIMOS-CONTA GARANTIDA) | 54.372 | 0 |
| FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES | 976.209 | 993.915 |
| FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS | 615.607 | 623.699 |
| EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO | 630.000 | 530.000 |
| EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS | 5.142 | 5.029 |
| OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS | 448.373 | 341.628 |
| TOTAL | 203.992.027 | 202.479.473 |
| | INAD 90 - 1,51% | INAD 90 - 1,27% |



Análise Econômica e Financeira

| Ord | Indicadores | Faixa de Equadramento | | | | Índice | Status | Objetivo |
|-----|--|-----------------------|---------------|---------------|---------|--------|--------|--|
| | | Fx -1 | Fx -2 | Fx -3 | Fx -4 | | | |
| 1 | Índice de Basileia – IB | >12 | 11,99 – 11 | 10,99 -10,00 | ≤ 9,99 | 13,54% | | Estabelecer uma relação mínima entre a medida de capital regulamentar utilizada para verificar o cumprimento dos limites operacionais –Patrimônio de Referência (PR). |
| 2 | Grau de Imobilização – GI | ≤ 50 | 50,01 - 50,99 | 51 - 56 | ≥ 56,01 | 4,91% | | Indicar o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência em relação ao ativo permanente imobilizado. |
| 3 | Índice de Liquidez – IL | > 1,10 | 1,09 – 1,00 | 0,99 – 0,93 | < 0,92 | 11,08 | | Busca garantir a suficiência de recursos para suportar potenciais saídas. |
| 4 | Índice de Centralização Financeira - ICF | ≥ 37,01 | 37,00 - 30,00 | 29,99 - 25,49 | ≤ 25,48 | 41,28% | | Verificar se a cooperativa mantém recursos suficientes em conta centralização para suprir a movimentação diária, respeitando os mínimos estabelecidos na Política Institucional de Centralização Financeira. |
| 5 | Concentração de Depósitos | ≤ 19,99 | 20,00 - 30,00 | 30,01 - 40,01 | ≥ 40,02 | 18,11% | | Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores depositantes. |
| 7 | INAD 90 | ≤ 3,69 | 3,70– 5,00 | 5,01 -6,26 | ≥ 6,27 | 1,51% | | Indicar o percentual da carteira de crédito que está em atraso superior a 90 dias. |
| 8 | Índice de Cobertura | ≥ 1,26 | 1,25 – 1,00 | 0,99 – 0,84 | ≤ 0,83 | 1,91 | | Medir a razão entre a provisão contabilizada e as operações vencidas há mais de 90 dias. |
| 9 | Índice de Qualidade de Carteira - IQC | ≤ 7,99 | 8 - 15,00 | 15,01 - 17,37 | ≥ 17,38 | 5,44% | | Medir o percentual da carteira que tende a ir à inadimplência ou à prejuízo. |
| 10 | IHH - Índice de Prejuízos 12 meses | ≤ 3,74 | 3,75 - 5,00 | 5,01 - 6,26 | ≥ 6,27 | 0,67% | | Demonstra, em percentual, a proporção das operações de créditos baixadas para prejuízo nos últimos 12 meses em relação ao saldo devedor bruto da carteira de crédito. |
| 11 | Concentração de Devedores | ≤ 19,99 | 20,00 - 30,00 | 30,01 - 40,01 | ≥ 40,02 | 2,26% | | Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores devedores. |
| 12 | Rentabilidade do PL/Selic | >1,00 | 0,50 – 0,99 | 0,49 – 0,25 | <0,25 | 0,11% | | Indicar a rentabilidade do resultado em relação ao patrimônio da cooperativa, comparando- o com a taxa Selic. |



Obrigado(a)!



Nome: Rayane Xavier da Silva

Função: Gerente Financeiro

E-mail: rayane.xavier@credijustra.com.br



[/SicoobCredijustra](#)



[@SicoobCredijustra](#)



[\(61\) 4003-1053](tel:(61)4003-1053)



[/SicoobCredijustra](#)

www.credijustra.com.br