

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



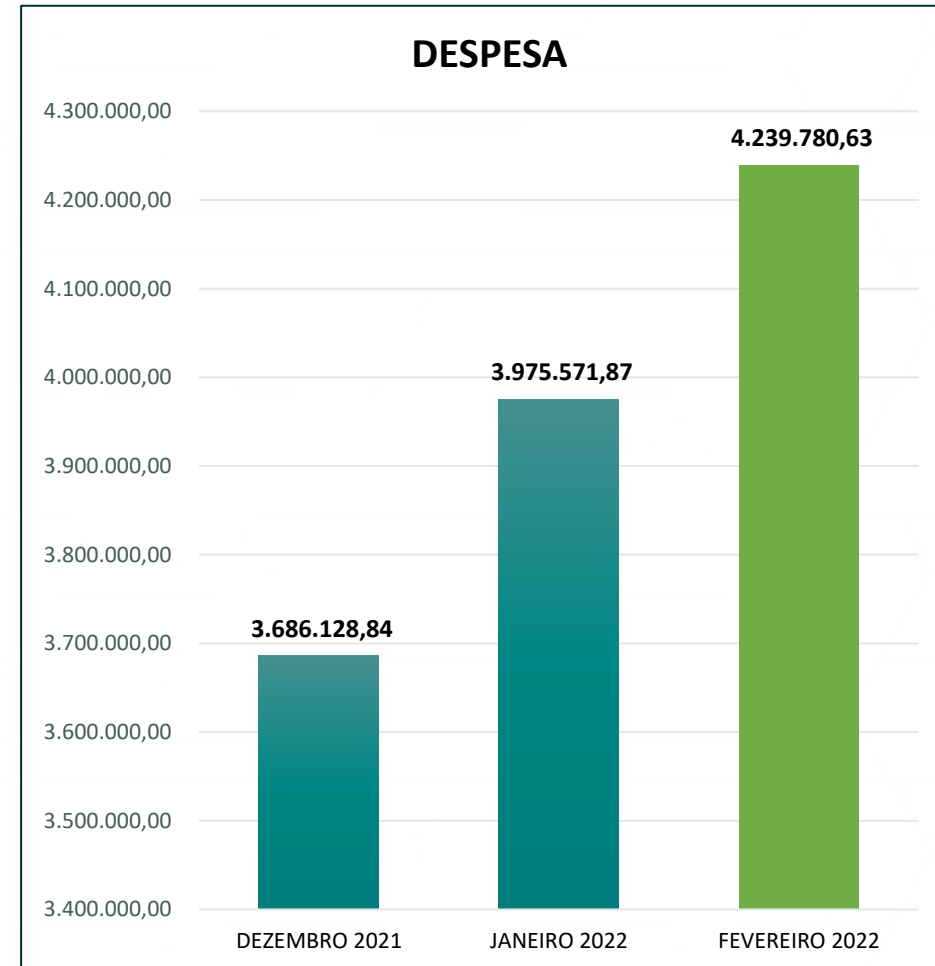
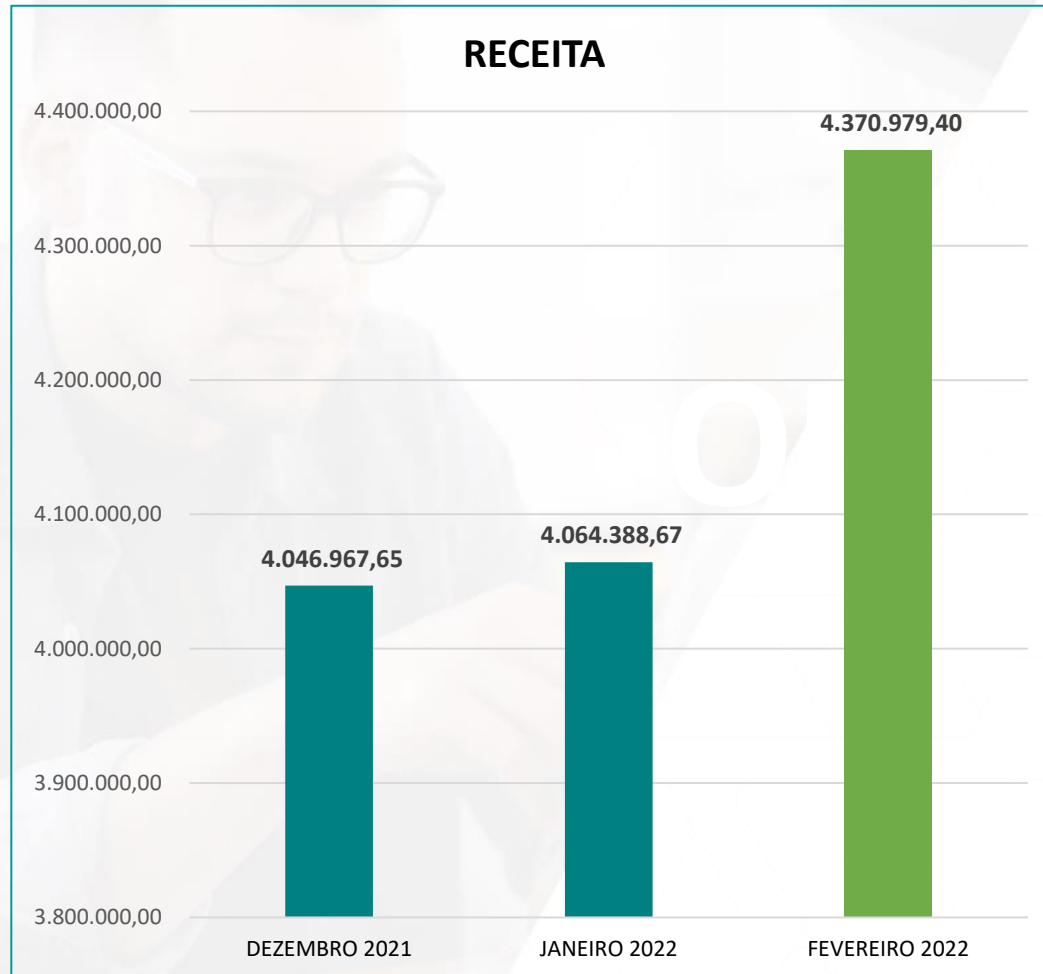
PRINCIPAIS NÚMEROS



	JANEIRO	FEVEREIRO
ATIVOS	357.382.114	357.017.119
DEPÓSITO À VISTA	42.178.709	40.533.915
DEPÓSITO A PRAZO	229.510.991	233.458.760
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	199.111.597	199.657.241
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	58.153.458	58.430.623
CAPITAL SOCIAL	20.319.870	20.465.842
INAD 90	1,29%	1,27%
RECEITA MÊS	4.064.389	4.370.973
DESPESA MÊS	3.975.572	4.239.781
SOBRAS MÊS	88.817	131.193
SOBRAS ACUMULADAS	88.817	220.010
QUADRO SOCIAL	10.081	10.275



RECEITAS X DESPESAS



BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	%
CIRCULANTE	328.651.730,06	328.368.725,33	0%
Disponibilidades	1.675.124,50	1.423.529,72	-15%
Relações Interfinanceiras	130.819.585,63	130.485.656,93	0%
Operações de Crédito	193.898.164,48	194.110.150,40	0%
Outros Créditos	1.985.508,30	2.069.011,54	4%
Outros Valores e Bens	273.347,15	280.376,74	3%
NÃO CIRCULANTE	28.730.383,63	28.648.393,73	0%
Investimentos	26.896.666,91	27.155.925,38	1%
Imobilizado de Uso	1.808.199,21	1.468.401,52	-19%
Ativos Intangíveis	25.517,51	24.066,83	-6%
TOTAL DO ATIVO	357.382.113,69	357.017.119,06	0%

PASSIVO	JANEIRO	FEVEREIRO	%
CIRCULANTE	299.228.655,55	298.586.496,40	0%
Depósitos à Vista	42.178.709,26	40.533.915,06	-4%
Depósitos a Prazo	229.510.990,94	233.458.760,12	2%
Relações Interdependências	7.069,80	986,21	-86%
Obrigações por Emp e repasses	21.270.544,71	18.788.208,84	-12%
Outras Obrigações	6.261.340,84	5.804.626,17	-7%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	58.153.458,14	58.430.622,66	0%
Capital Social	20.319.870,06	20.465.841,81	1%
Reserva de Lucros	34.368.156,46	34.368.156,46	0%
Sobras ou Perdas	3.465.431,62	3.596.624,39	4%
TOTAL DO PASSIVO	357.382.113,69	357.017.119,06	0%



Demonstração de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	02.2022	01.2022	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.320.796,32	3.474.461,29	- 153.664,97
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	2.153,86	537,44	1.616,42
(+) Rendas de Empréstimos	2.309.207,09	2.525.794,34	- 216.587,25
(+) Rateio da Centralização Financeira	994.639,01	932.277,77	62.361,24
(+) Rendas de Financiamentos	14.796,36	15.851,74	- 1.055,38
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 2.022.340,70	- 1.725.464,35	- 296.876,35
(-) Despesas de Captação	- 1.539.907,27	- 1.469.394,37	- 70.512,90
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 158.378,32	- 154.626,71	- 3.751,61
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 324.055,11	- 101.443,27	- 222.611,84
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.298.455,62	1.748.996,94	- 450.541,32
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.546.725,36	- 1.660.275,83	113.550,47
(+) Rendas de Prestação de Serviços	75.384,09	79.433,02	- 4.048,93
(+) Outras Receitas Operacionais	105.128,15	130.384,35	- 25.256,20
(+) Rendas de atos não cooperativos	143.387,33	158.245,09	- 14.857,76
(-) Despesas Operacionais	- 1.870.624,93	- 2.028.338,29	157.713,36
(-) Despesas Administrativas	- 1.876.727,57	- 1.796.634,28	- 80.093,29
(-) Depreciações	- 49.260,22	- 53.620,61	4.360,39
(-) Amortizações	- 1.450,68	- 2.200,39	749,71
(-) Outras Desp. Operacionais	- 31.669,50	- 175.883,01	144.213,51
(-) Lalur	-	-	-
(-) Reversão de Provisão de Dissídio	88.483,04	-	88.483,04
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	- 248.269,74	88.721,11	- 336.990,85
(+) Receitas não operacionais	379.462,51	150,00	379.312,51
(-) Despesas não operacionais	-	54,31	54,31
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	379.462,51	95,69	379.366,82
5. RESULTADO MÊS (3-4)	131.192,77	88.816,80	42.375,97



Composição da Carteira de Crédito

CONTA	JANEIRO	FEVEREIRO
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	191.191.353	191.162.182
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	3.142.357	3.556.046
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	1.317.520	1.355.825
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2)	1.216.538	1.350.935
1. PESSOA FÍSICA (EMPRESTIMOS-CHEQUE ESPECIAL)	1.149.925	1.295.578
2. PESSOA JURÍDICA (EMPRESTIMOS-CONTA GARANTIDA)	66.614	55.358
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	834.766	816.623
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	563.397	584.736
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO	500.000	500.000
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	41.388	14.075
	304.277	316.818
TOTAL	199.111.597	199.657.241
	INAD 90 - 1,29%	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	15,53%		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	4,66%		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	9,00		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	44,84%		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	17,51%		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	1,27%		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	2,15		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	5,06%		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	0,81%		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	2,31%		Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores devedores.
12	Rentabilidade do PL/Selic	>= 125	>= 100	>=75	<75	170,00		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



/SicoobCredijustra

www.credijustra.com.br