

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



PRINCIPAIS NÚMEROS



	Dezembro 2021	Janeiro 2022
SOBRAS MÊS	361.281	88.817
RECEITA MÊS	4.046.968	4.064.389
DESPESA MÊS	3.686.129	3.975.572
ATIVOS	355.226.724	357.382.114
DEPÓSITO Á VISTA	39.801.701	42.178.709
DEPÓSITO À PRAZO	229.472.262	229.510.991
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	200.070.777	199.111.597
INAD 90	1,11%	1,29%
CAPITAL SOCIAL	20.184.466	20.319.870
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.929.237,54	58.153.458
FUNDO DE RESERVA		34.368.156,46
QUADRO SOCIAL	9.931	10.081



RECEITAS X DESPESAS



CONTAS	JANEIRO 2022
RECEITAS	4.064.388,67
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.542.183,52
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	237.678,11
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	1.284.377,04
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	150,00
DESPESAS	3.975.571,87
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	1.469.394,37
DESPESAS OBRIG. EMPREST/ REPASSE	154.626,71
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	1.796.634,28
APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS	378.979,19
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	175.883,01
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	54,31
APURAÇÃO DO RESULTADO	-
RECEITA - DESPESA	88.816,80



BALANÇO PATRIMONIAL



ATIVO	DEZEMBRO	JANEIRO	%
CIRCULANTE	326.732.620,75	328.651.730,06	1%
Disponibilidades	2.130.327,42	1.675.124,50	-21%
Relações Interfinanceiras	127.541.948,14	130.819.585,63	3%
Operações de Crédito	194.978.297,98	193.898.164,48	-1%
Outros Créditos	1.889.309,74	1.985.508,30	5%
Outros Valores e Bens	192.737,47	273.347,15	42%
NÃO CIRCULANTE	28.494.102,89	28.730.383,63	1%
Investimentos	26.637.408,44	26.896.666,91	1%
Imobilizado de Uso	1.828.976,55	1.808.199,21	-1%
Ativos Intangíveis	27.717,90	25.517,51	-8%
TOTAL DO ATIVO	355.226.723,64	357.382.113,69	1%

PASSIVO	DEZEMBRO	JANEIRO	%
CIRCULANTE	297.297.486,10	299.228.655,55	1%
Depósitos à Vista	39.801.701,27	42.178.709,26	6%
Depósitos a Prazo	229.472.261,83	229.510.990,94	0%
Relações Interdependências	176,96	7.069,80	3895%
Obrigações por Emp e repasses	21.115.918,00	21.270.544,71	1%
Outras Obrigações	6.907.428,04	6.261.340,84	-9%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.929.237,54	58.153.458,14	0%
Capital Social	20.184.466,26	20.319.870,06	1%
Reserva de Lucros	34.368.156,46	34.368.156,46	0%
Sobras ou Perdas	3.376.614,82	3.465.431,62	3%
TOTAL DO PASSIVO	355.226.723,64	357.382.113,69	1%



DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	01.2022
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.474.461,29
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	537,44
(+) Rendas de Empréstimos	2.525.794,34
(+) Rateio da Centralização Financeira	932.277,77
(+) Rendas de Financiamentos	15.851,74
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 1.725.464,35
(-) Despesas de Captação	- 1.469.394,37
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 154.626,71
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 101.443,27
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.748.996,94
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.660.275,83
(+) Rendas de Prestação de Serviços	79.433,02
(+) Outras Receitas Operacionais	130.384,35
(+) Rendas de atos não cooperativos	158.245,09
(-) Despesas Operacionais	- 2.028.338,29
(-) Despesas Administrativas	- 1.796.634,28
(-) Depreciações	- 53.620,61
(-) Amortizações	- 2.200,39
(-) Outras Desp. Operacionais	- 175.883,01
(-) Lalur	-
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	88.721,11
(+) Receitas não operacionais	150,00
(-) Despesas não operacionais	- 54,31
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	95,69
5. RESULTADO MÊS (3-4)	88.816,80

Demonstração de Sobras ou Perdas



Composição da Carteira de Crédito

CONTA	JANEIRO	DEZEMBRO
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	191.191.353	192.022.681
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	3.142.357	3.365.298
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	1.317.520	1.336.214,01
PESSOA FÍSICA (EMPRESTIMOS-CHEQUE ESPECIAL)	1.149.925	1.119.545
PESSOA JURÍDICA (EMPRESTIMOS-CONTA GARANTIDA)	66.614	55.431
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	834.766	852.626
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	563.397	532.118
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO	500.000	500.000
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	41.388	45.299
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	304.277	214.560
Total	199.111.597	200.070.777



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	15,41%		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	5,74%		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	8,35		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	42,35%		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	17,45%		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	1,29%		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	1,99%		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	4,95%		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	0,89%		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	2,30%		Demonstrar o percentual da concentração dos 10 (dez) maiores devedores.
12	Rentabilidade do PL/Selic	≤ 19,100	20,00 - 30,01	30,01 - 40,02	≥ 40,03	209,00		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