

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



PRINCIPAIS NÚMEROS

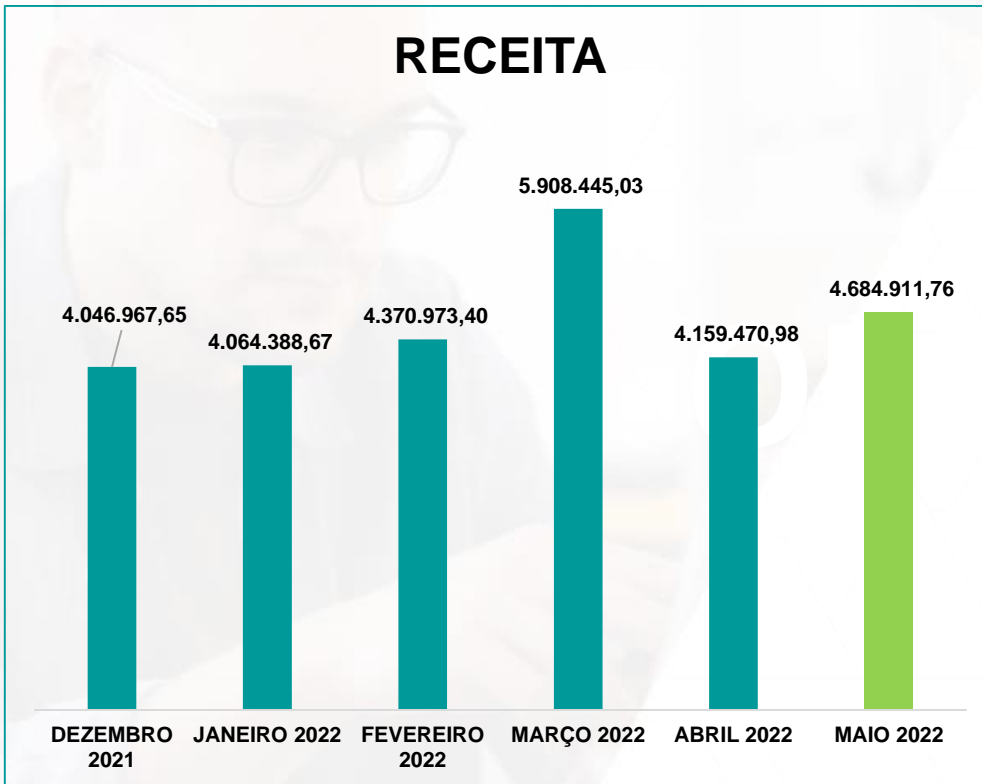


	ABRIL	MAIO
ATIVOS	360.095.861	367.235.058
DEPÓSITO À VISTA	40.175.311	41.525.694
DEPÓSITO A PRAZO	240.555.680	246.215.249
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	203.992.027	205.429.780
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	56.860.350	56.940.010
CAPITAL SOCIAL	20.698.519	20.735.252
INAD 90	1,51%	1,75%
RECEITA MÊS	4.159.470	4.684.911
DESPESA MÊS	4.128.785	4.641.984
SOBRAS MÊS	30.685	42.927
SOBRAS ACUMULADAS	780.689	823.617
QUADRO SOCIAL	10.576	10.752

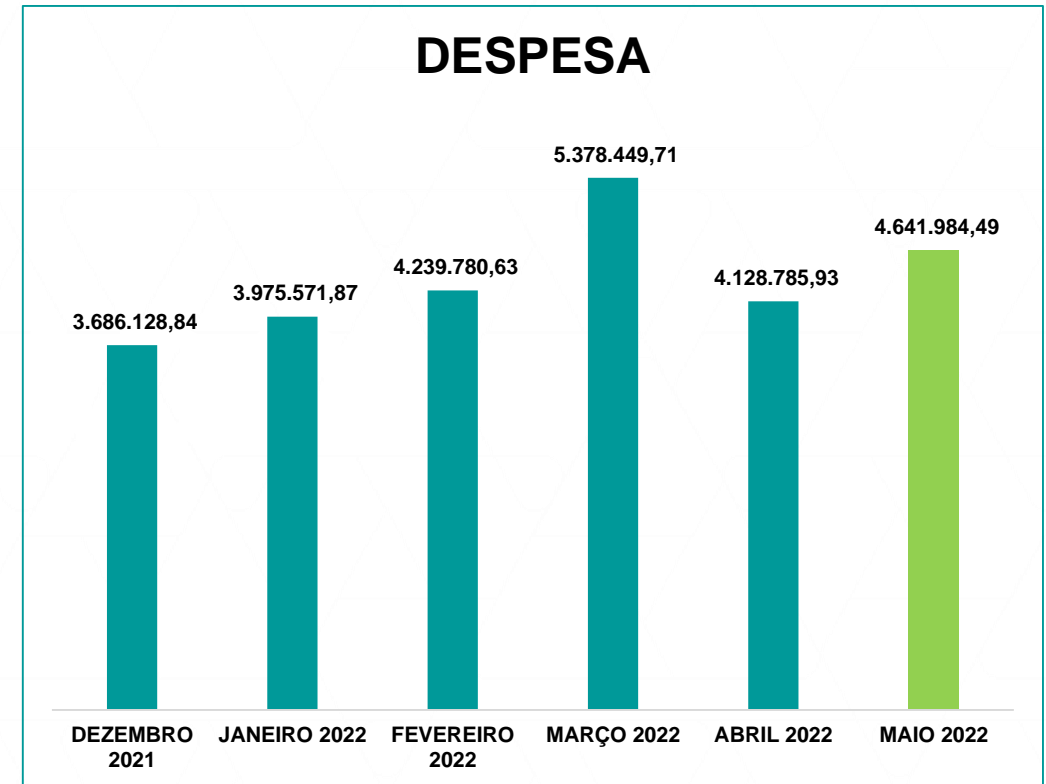


RECEITAS X DESPESAS

RECEITA



DESPESA



BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	MAIO
CIRCULANTE	336.940.626,66
Disponibilidades	1.392.099,16
Relações Interfinanceiras	133.053.686,18
Operações de Crédito	199.087.549,11
Outros Créditos	3.131.432,20
Outros Valores e Bens	275.860,01
NÃO CIRCULANTE	30.294.431,54
Investimentos	28.905.860,95
Imobilizado de Uso	1.330.978,87
Ativos Intangíveis	57.591,72
TOTAL DO ATIVO	367.235.058,20

PASSIVO	MAIO
CIRCULANTE	310.295.047,21
Depósitos à Vista	41.525.694,21
Depósitos a Prazo	246.215.249,55
Relações Interdependências	358,16
Obrigações por Emp e repasses	16.063.286,10
Outras Obrigações	6.490.459,19
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	56.940.010,99
Capital Social	20.735.252,87
Reserva de Lucros	35.381.140,91
Sobras ou Perdas	823.617,21
TOTAL DO PASSIVO	367.235.058,20



DSP Comparativa

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS	05.2022	04.2022	Diferença
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.131.252,78	3.624.754,79	506.497,99
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	3.241,60	4.442,91	- 1.201,31
(+) Rendas de Empréstimos	2.762.256,31	2.528.587,35	233.668,96
(+) Rateio da Centralização Financeira	1.346.430,57	1.072.694,02	273.736,55
(+) Rendas de Financiamentos	19.324,30	19.030,51	293,79
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 2.520.736,32	- 2.074.066,44	- 446.669,88
(-) Despesas de Captação	- 2.256.167,10	- 1.805.865,87	- 450.301,23
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 163.925,97	- 131.489,18	- 32.436,79
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 100.643,25	- 136.711,39	36.068,14
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.610.516,46	1.550.688,35	59.828,11
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.567.589,19	- 1.520.003,30	- 47.585,89
(+) Rendas de Prestação de Serviços	88.873,46	82.754,85	6.118,61
(+) Outras Receitas Operacionais	142.293,36	122.576,78	19.716,58
(+) Rendas de atos não cooperativos	158.404,41	140.990,45	17.413,96
(-) Despesas Operacionais	- 1.957.160,42	- 1.866.325,38	- 90.835,04
(-) Despesas Administrativas	- 1.862.302,81	- 1.820.210,34	- 42.092,47
(-) Depreciações	- 48.698,22	- 48.830,15	131,93
(-) Amortizações	- 1.503,75	- 1.504,39	0,64
(-) Outras Desp. Operacionais	- 44.655,64	- 47.280,50	2.624,86
(-) Lalur	-	-	-
(-) Reversão de Provisão de Dissídio	-	-	-
(-) Provisão para possíveis despesas trabalhistas	-	51.500,00	51.500,00
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	42.927,27	30.685,05	12.242,22
(+) Receitas não operacionais	-	-	-
(-) Despesas não operacionais	-	-	-
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	-	-
5. RESULTADO MÊS (3-4)	42.927,27	30.685,05	12.242,22

Nota: Resulta mês foi de -R\$ 165.072,73, houve a reversão do valor provisionado de R\$ 208.000,00, o resultado final R\$ 42.927,27.



Composição da Carteira de Crédito

OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Abril	Maiο
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	192.975.796	193.742.825
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	5.168.054	5.808.608
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	1.302.648	1.257.072
PESSOA FÍSICA (EMPRESTIMOS-CHEQUE ESPECIAL)	1.815.827	1.833.190
PESSOA JURÍDICA (EMPRESTIMOS-CONTA GARANTIDA)	54.372	67.812
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	976.209	953.212
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	615.607	649.861
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM TETO ROTATIVO	630.000	630.000
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	5.142	4.327
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	448.373	482.874
TOTAL:	203.992.027	205.429.780
INAD 90	1,51%	1,75%



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	13,39%		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	4,76%		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	11,55		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	42,25%		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	19,46%		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	1,75%		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	1,72		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	5,87%		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	0,57%		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	2,23%		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	0,15%		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