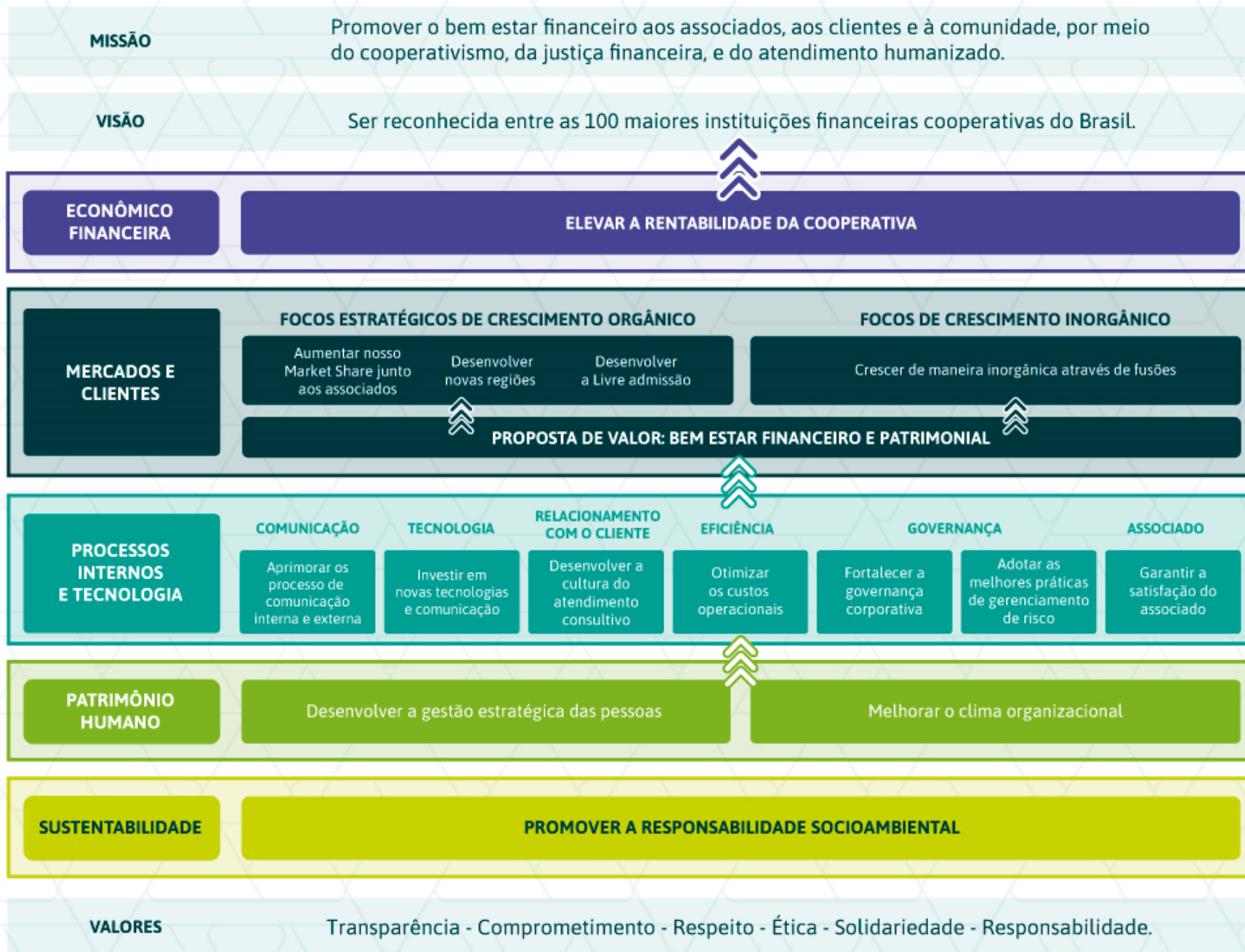


JANEIRO 2021

Informações Econômico-Financeiras



Balanço Patrimonial



ATIVO	31/01/2021
CIRCULANTE	300.670.337,17
Disponibilidades	1.267.326,00
Relações Interfinanceiras	127.184.184,03
Operações de Crédito	170.918.190,54
Outros Créditos	950.390,31
Outros Valore e Bens	350.246,29
NÃO CIRCULANTE	25.223.441,73
Investimentos	22.827.986,67
Imobilizado de Uso	2.343.071,38
Ativos Intangíveis	52.383,68
TOTAL DO ATIVO	325.893.778,90
PASSIVO	31/01/2021
CIRCULANTE	270.008.011,80
Depósitos à Vista	42.486.003,78
Depósitos a Prazo	204.178.151,68
Relações Interdependências	150,00
Obrigações por Emp. e repasses	17.461.424,47
Obrigações Sociais e estatutárias	1.081.407,80
Obrigações Fiscais e Previdenciais	281.494,02
Outras Obrigações	4.519.380,05
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	55.885.767,10
Capital Social	19.095.102,08
Reserva de Lucros	31.500.576,36
Sobras ou Perdas	5.290.088,66
TOTAL DO PASSIVO	325.893.778,90

Demonstração do resultado do exercício - DRE



DRE	01.2021
1. RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.588.600,59
(+) Rendas de Adiantamentos a Depositantes	1.403,05
(+) Rendas de Empréstimos	2.393.966,33
(+) Rateio da Centralização Financeira	185.576,11
(+) Rendas de Financiamentos	7.655,10
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	- 604.761,49
(-) Despesas de Captação	- 492.696,50
(-) Despesas de Empréstimos e Repasses	- 28.045,69
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	- 84.019,30
3. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (1-2)	1.983.839,10
4. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	- 1.239.045,21
(+) Rendas de Prestação de Serviços	73.334,78
(+) Outras Receitas Operacionais	140.264,83
(+) Rendas de atos não cooperativos	200.455,21
(-) Despesas Operacionais	- 1.653.100,03
(-) Despesas Administrativas	- 1.570.952,31
(-) Depreciações	- 53.579,08
(-) Amortizações	- 2.225,31
(-) Outras Desp. Operacionais	- 26.343,33
3. RESULTADO OPERACIONAL (3-4)	744.793,89
(+) Receitas não operacionais	-
(-) Despesas não operacionais	-
4. RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-
5. RESULTADO MÊS (3-4)	744.793,89

Legenda:

*Rendas Prestação de Serviços : Cobrança Bancária, Pacote de Tarifas.

*Outras Receitas Operacionais: Juros e multas relacionados ao uso do Cartão de crédito.

*Rendas de atos não cooperativos: Tarifas do cartão de crédito e comissões de venda de produtos.

*Outras Despesas Operacionais: Bonificação Seguro prestamista, recolhimento de ISS, PIS, e COFINS.

*Receitas e Despesas Não operacionais: Baixa de Bens Imobilizado e reversão de juros e IOF.

Composição da Carteira



CONTA	DEZEMBRO 2020	JANEIRO 2021	PROVISÃO	SALDO LÍQUIDO
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	40.270,78	31.853,64	20.492,86	11.360,78
EMPRESTIMOS -CAPITAL DE GIRO COM PRAZO SUP. 365 DIAS	938.759,25	942.739,55	4.940,04	937.799,51
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL (1+2)	909.592,12	703.592,28	125.122,99	578.469,29
1. PESSOA FÍSICA	844.368,13	642.974,84	83.328,98	559.645,86
2. PESSOA JURÍDICA	65.223,99	60.617,44	41.794,01	18.823,43
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO	173.317.851,78	170.671.766,18	4.242.649,17	166.429.117,01
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO	3.413.251,37	3.127.106,91	686.537,35	2.440.569,56
FINANCIAMENTOS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	606.199,17	555.471,00	34.596,61	520.874,39
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	146.546,29	146.301,49	99.102,95	47.198,54
TOTAL	179.372.470,76	176.178.831,05	5.213.441,97	170.965.389,08
	INAD 90 - 1,23%	INAD 90 - 1,20%		

Quadro Social



		JAN
1.Total Anterior		8.181
2. Novos associados	PF	67
	PJ	10
	Total	77
3. Desligamentos		37
4. Diferença (2 -3)		40
5.Total Anterior		8.221



OBRIGADO

ÁREA FINANCEIRA

Vivian Karen – Gerente Financeira

61 3247-4608

vivian.silva@credijustra.com.br