

# Resultado Dezembro de 2018



## RESULTADO

RESULTADO TOTAL	608.642,40
ÍNDICE DE BASILÉIA	16,64%
ÍNDICE DE LIQUIDEZ	5,27%
SOBRAS ACUMULADAS	8.815.952,09
CARTEIRA DE CRÉDITO	154.185.075,34
20 MAIORES TOMADORES	4,37%
20 MAIORES DEPOSITANTES	25,34%
DEPÓSITO À VISTA	21.182.530,43
DEPÓSITO À PRAZO	129.369.856,44
INADIMPLÊNCIA	2,23%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	38.483.475,23
CAPITAL SOCIAL	16.682.061,48
ATIVOS	213.930.762,09

## DRE - RESULTADO 1º SEMESTRE

	Janeiro	AV	FEVEREIRO	AV	MARÇO	AV	ABRIL	AV	MAIO	AV	JUNHO	AV
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>2.592.026,25</b>	<b>100%</b>	<b>2.299.149,62</b>	<b>100%</b>	<b>2.612.223,80</b>	<b>100%</b>	<b>2.591.784,01</b>	<b>100%</b>	<b>2.702.832,91</b>	<b>100%</b>	<b>2.758.597,21</b>	<b>100%</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	3.518,05	0,1%	2.278,49	0,1%	2.510,42	0,10%	3.597,67	0,14%	3.462,26	0,13%	3.212,00	0,12%
Rendas de Empréstimos	2.306.618,28	89%	2.074.990,20	90%	2.364.686,74	90,52%	2.361.910,29	91,13%	2.464.094,60	91,17%	2.514.205,64	91,14%
Rateio da Centralização Financeira	268.294,87	10%	209.908,59	9%	232.182,24	8,89%	214.296,54	8,27%	223.467,07	8,27%	229.394,95	8,32%
Rendas de Financiamentos	13.595,05	1%	11.972,34	0,5%	12.844,40	0,49%	11.979,51	0,46%	11.808,98	0,44%	11.784,62	0,43%
<b>(-) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>842.042,33</b>	<b>100%</b>	<b>737.164,10</b>	<b>100%</b>	<b>809.477,81</b>	<b>100%</b>	<b>779.647,95</b>	<b>100%</b>	<b>801.567,70</b>	<b>100%</b>	<b>781.925,46</b>	<b>100%</b>
Despesas de Captação	763.249,61	91%	673.877,46	91%	734.954,78	91%	702.515,80	90%	721.299,64	90%	695.764,75	89%
Despesas de Empréstimos e Repasses	78.792,72	9%	63.286,64	9%	74.523,03	9%	77.132,15	10%	80.268,06	10%	86.160,71	11%
<b>Resultado de Intermediação Financeira</b>	<b>1.749.983,92</b>	<b>100%</b>	<b>1.561.985,52</b>	<b>100%</b>	<b>1.802.745,99</b>	<b>100%</b>	<b>1.812.136,06</b>	<b>100%</b>	<b>1.901.265,21</b>	<b>100%</b>	<b>1.976.671,75</b>	
Resultado Operacional	870.732,50	100%	204.896,65	100%	1.129.997,32	200%	-1.020.561,87	200%	-969.121,57	300%	-1.034.375,94	300%
(-) Despesas Operacionais	1.102.134,71	127%	1.105.237,80	-539%	1.382.665,03	122%	-1.237.395,00	121%	-1.185.284,07	122%	-1.253.037,01	121%
(+) Receitas Operacionais	231.402,21	-27%	1.310.134,45	639%	252.667,71	-22%	216.833,13	-21%	216.162,50	-22%	218.661,07	-21%
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>879.251,42</b>	<b>100%</b>	<b>1.766.882,17</b>	<b>100%</b>	<b>672.748,67</b>	<b>100%</b>	<b>791.574,19</b>	<b>100%</b>	<b>932.143,64</b>	<b>100%</b>	<b>942.295,81</b>	<b>100%</b>
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	-91.531,33	100%	-101.686,56	100%	-280.280,75	200%	160.502,37	200%	284.191,59	300%	-234.340,00	300%
(+) Recuperação de prejuízo	21.996,66	-24%	41.508,74	-41%	4.796,65	-2%	26.392,19	-16%	6.887,67	-2%	89.520,19	-38%
(-) Provisões Dev. Duvidosos	112.341,94	123%	141.246,01	139%	227.894,21	81%	-190.049,53	118%	-277.141,43	98%	-290.376,70	124%
(-) Provisão para Garantias Prestadas	-	-	996,27	1%	-26.118,50	9%	4.209,37	-3%	12.883,43	5%	-32.429,08	14%
(-) Provisão para Outros Créditos	1.186,05	1%	953,02	1%	-31.064,69	11%	-1.054,40	1%	-1.054,40	0%	-1.054,41	0%
<b>Resultado Operacional</b>	<b>787.720,09</b>	<b>100%</b>	<b>1.665.195,61</b>	<b>100%</b>	<b>392.467,92</b>	<b>100%</b>	<b>631.071,82</b>	<b>100%</b>	<b>647.952,05</b>	<b>100%</b>	<b>707.955,81</b>	<b>100%</b>
(-) Perda de Capital	-	-	-	-	-	0%	0,02	0%	-2,33	0%	-593,38	0%
(+) Ganhos de Capital	85,25		85,25		85,25		55,00		55,00		2.756,57	
<b>Resultado Operacional</b>	<b>787.805,34</b>	<b>100%</b>	<b>1.665.280,86</b>	<b>100%</b>	<b>392.553,17</b>	<b>100%</b>	<b>631.126,84</b>	<b>100%</b>	<b>648.004,72</b>	<b>100%</b>	<b>710.119,00</b>	<b>100%</b>

## DRE - RESULTADO 2º SEMESTRE

	Julho	AV	Agosto	AV	SETEMBRO	AV	OUTUBRO	AV	NOVEMBRO	AV	DEZEMBRO	AV
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	<b>2.866.432,20</b>	<b>100%</b>	<b>2.963.915,76</b>	<b>100%</b>	<b>2.771.158,44</b>	<b>100%</b>	<b>2.986.534,47</b>	<b>100%</b>	<b>2.897.334,46</b>	<b>100%</b>	<b>3.017.242,64</b>	<b>100%</b>
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	4.093,66	0,14%	3.502,56	0,12%	3.804,27	0,14%	2.723,31	0,09%	3.091,45	0,11%	1.897,39	0,06%
Rendas de Empréstimos	2.620.829,74	91,43%	2.729.886,78	92,10%	2.594.417,83	93,62%	2.788.127,70	93,36%	2.705.218,28	93,37%	2.806.990,70	93,03%
Rateio da Centralização Financeira	229.741,54	8,01%	218.407,07	7,37%	161.333,43	5,82%	184.299,48	6,17%	178.385,09	6,16%	197.572,37	6,55%
Rendas de Financiamentos	11.767,26	0,41%	12.119,35	0,41%	11.602,91	0,42%	11.383,98	0,38%	10.639,64	0,37%	10.782,18	0,36%
<b>(-) DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>828.051,06</b>	<b>100%</b>	<b>843.124,87</b>	<b>100%</b>	<b>781.928,82</b>	<b>100%</b>	<b>857.575,20</b>	<b>100%</b>	<b>825.055,28</b>	<b>100%</b>	<b>846.258,88</b>	<b>100%</b>
Despesas de Captação	737.309,18	89%	747.732,22	89%	703.763,44	90%	766.546,08	89%	727.616,22	88%	741.954,33	88%
Despesas de Empréstimos e Repasses	90.741,88	11%	95.392,65	11%	78.165,38	10%	91.029,12	11%	97.439,06	12%	104.304,55	12%
<b>Resultado de Intermediação Financeira</b>	<b>2.038.381,14</b>	<b>100%</b>	<b>2.120.790,89</b>	<b>100%</b>	<b>1.989.229,62</b>	<b>100%</b>	<b>2.128.959,27</b>	<b>100%</b>	<b>2.072.279,18</b>	<b>100%</b>	<b>2.170.983,76</b>	<b>100%</b>
Resultado Operacional	- 992.392,65	400%	- 1.009.915,38	500%	-1.046.355,76	600%	- 1.063.412,50	700%	- 1.124.674,08	800%	- 1.243.479,12	900%
(-) Despesas Operacionais	- 1.246.941,95	126%	-1.276.577,86	126%	-1.280.300,32	122%	- 1.270.960,49	120%	- 1.338.685,87	119%	- 1.459.807,72	117%
(+) Receitas Operacionais	254.549,30	-26%	266.662,48	-26%	233.944,56	-22%	207.547,99	-20%	214.011,79	-19%	216.328,60	-17%
<b>Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo</b>	<b>1.045.988,49</b>	<b>100%</b>	<b>1.110.875,51</b>	<b>100%</b>	<b>942.873,86</b>	<b>100%</b>	<b>1.065.546,77</b>	<b>100%</b>	<b>947.605,10</b>	<b>100%</b>	<b>927.504,64</b>	<b>100%</b>
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	- 266.183,72	400%	- 303.378,11	500%	- 304.137,72	600%	- 350.361,41	700%	- 513.795,43	800%	- 322.755,60	900%
(+) Recuperação de prejuízo	7.678,28	-3%	14.549,47	-5%	23.311,05	-8%	3.867,39	-1%	7.872,74	-2%	27.945,33	-9%
(-) Provisões Dev. Duvidosos	- 260.539,58	98%	- 303.229,25	100%	- 311.419,76	102%	- 324.140,66	93%	- 491.550,31	96%	- 271.149,32	84%
(-) Provisão para Garantias Prestadas	- 12.227,46	5%	- 13.542,53	4%	- 15.075,99	5%	- 28.993,18	8%	- 29.124,29	6%	- 78.558,04	24%
(-) Provisão para Outros Créditos	- 1.094,96	0%	-1.155,80	0%	- 953,02	0%	- 1.094,96	0%	- 993,57	0%	- 993,57	0%
<b>Resultado Operacional</b>	<b>779.804,77</b>	<b>100%</b>	<b>807.497,40</b>	<b>100%</b>	<b>638.736,14</b>	<b>100%</b>	<b>715.185,36</b>	<b>100%</b>	<b>433.809,67</b>	<b>100%</b>	<b>604.749,04</b>	<b>100%</b>
(-) Perda de Capital	-	0%	-	0%	- 346,58	0%	- 874,45	0%	- 1.221,03	0%	- 30,10	0%
(-)Outras despesas não operacionais	-	-	-	-	-	-	-	-	- 3.200,00	-	-	-
(+) Ganhos de Capital	-	-	-	-	-	-	586,36	-	-	-	3.923,46	-
<b>Resultado Operacional</b>	<b>779.804,77</b>	<b>100%</b>	<b>807.497,40</b>	<b>100%</b>	<b>638.389,56</b>	<b>100%</b>	<b>714.897,27</b>	<b>100%</b>	<b>431.830,70</b>	<b>100%</b>	<b>608.642,40</b>	<b>100%</b>

## RESULTADO

DEMONSTRATIVO SOBRAS ACUMULADAS					
MESES	RECEITAS	PART. (%)	DESPEASAS	PART. (%)	RESULTADO
Janeiro	2.845.510,37	7,65%	2.057.705,03	7,25%	787.805,34
Fevereiro	3.650.878,06	9,82%	1.985.597,20	7,00%	1.665.280,86
Março	2.869.773,41	7,72%	2.477.220,24	8,73%	392.553,17
Abril	2.835.064,33	7,62%	2.203.937,53	7,77%	631.126,80
Maiο	2.925.938,08	7,87%	2.277.933,36	8,03%	648.004,72
Junho	3.069.535,04	8,26%	2.359.416,04	8,32%	710.119,00
Julho	3.128.659,78	8,41%	2.348.855,01	8,28%	779.804,77
Agosto	3.245.127,71	8,73%	2.437.630,31	8,59%	807.497,40
Setembro	3.028.414,05	8,14%	2.390.024,39	8,43%	638.389,66
Outubro	3.198.536,21	8,60%	2.483.638,94	8,76%	714.897,27
Novembro	3.119.218,99	8,39%	2.687.388,29	9,47%	431.830,70
Dezembro	3.265.440,04	8,78%	2.656.797,64	9,37%	608.642,40
<b>TOTAL</b>	<b>37.182.096,07</b>	<b>100,00%</b>	<b>28.366.143,98</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.815.952,09</b>

## COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

	VALORES	%	PROVISÃO	%	SALDO	%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	40.523,38	0,03%	8.354,21	0,19%	32.169,17	0,02%
EMPRESTIMOS - CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	128.561,60	0,08%	3.310,38	0,07%	125.251,22	0,08%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL/CONTA GARANTIDA	1.287.962,90	0,81%	98.174,10	2,20%	1.189.788,80	0,77%
PESSOA FÍSICA	1.275.836,74	0,80%	97.761,48	2,19%	1.178.075,26	0,76%
PESSOA JURÍDICA	12.126,16	0,01%	412,62	0,01%	11.713,54	0,01%
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	151.744.536,95	95,65%	3.353.398,99	75,25%	148.391.137,96	96,24%
EMPRESTIMOS - CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	4.652.663,49	2,93%	756.906,12	16,98%	3.895.757,37	2,53%
EMPRÉSTIMOS – OUTROS EMPRÉSTIMOS (sistema antigo)	8.004,74	0,01%	29,81	0,00%	7.974,93	0,01%
FINANCIAMENTOS - AQUISIÇÃO DE BENS – VEÍCULOS AUTOMOTORES	533.123,66	0,34%	61.518,46	1,38%	471.605,20	0,31%
FINANCIAMENTOS - OUTROS FINANCIAMENTOS (cessão de crédito cartão do PA Bombeiros)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OUTROS CREDITOS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS (cessão de crédito cartão )	246.249,87	0,16%	174.859,18	3,92%	71.390,69	0,05%
<b>TOTAL:</b>	<b>158.641.626,59</b>	<b>100%</b>	<b>4.456.551,25</b>	<b>100%</b>	<b>154.185.075,34</b>	<b>100%</b>

## QUADRO SOCIAL

MESES	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Total Anterior	5.280	5.323	5.377	5.444	5.486	5.584	5.667	5.734	5.847	5.926	5.984	5.985
Associações	46	55	69	101	102	84	68	115	81	103	48	50
Desligamentos	3	1	2	59	4	1	1	2	2	45	47	11
<b>Quadro Social</b>	<b>5.323</b>	<b>5.377</b>	<b>5.444</b>	<b>5.486</b>	<b>5.584</b>	<b>5.667</b>	<b>5.734</b>	<b>5.847</b>	<b>5.926</b>	<b>5.984</b>	<b>5.985</b>	<b>6.024</b>

## FUNCIONÁRIOS

POSTO	QUANT	%
SEDE	25	33%
BOMBEIROS	8	11%
TRT 8	8	11%
TST	9	12%
TRT 12	4	5%
CNC	2	3%
COMERCIAL	5	7%
FORO	4	5%
TRT 10	3	4%
MULTICANAL	5	7%
TRT 4	3	4%
TOTAL	76	100%
HOMENS	18	24%
MULHERES	58	76%



## Orçado x Realizado

até dezembro/2018

	Orçado	Realizado	% Realização	Δ Reais
<b>RECEITAS</b>	<b>37.577.322,85</b>	<b>37.182.096,07</b>	<b>98,95%</b>	<b>-395.226,78</b>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	31.508.916,91	30.511.948,53	97%	- 996.968,38
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	1.486.763,12	1.245.319,38	84%	- 241.443,74
PARTICIPAÇÕES	-	-	0%	-
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS*	4.581.642,82	5.417.196,01	118%	835.553,19
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	-	7.632,15	100%	7.632,15

	Orçado	Realizado	% Realização	Δ Reais
<b>DESPESAS</b>	<b>30.760.565,84</b>	<b>28.366.144,08</b>	<b>107,78%</b>	<b>-2.394.421,76</b>
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	9.559.219,76	8.716.583,51	108,81%	- 842.636,25
DESPESAS OBRIG. EMPREST/ REPASSE*	1.033.620,00	1.017.235,95	101,59%	- 16.384,05
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	16.586.295,59	14.201.079,56	114,38%	- 2.385.216,03
APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS*	3.075.830,49	3.910.439,49	72,87%	834.609,00
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS*	411.600,00	448.074,40	91,14%	36.474,40
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS*		3.825,83	-	3.825,83
APURAÇÃO DE RESULTADO*	94.000,00	68.905,34	127%	- 25.094,66

NOTA EXPLICATIVA :

\*OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS - Refere-se ao rateio da Centralização Financeira e sobras da Central e receitas de atos não cooperativos.

\*DESPESAS OBRIG. EMPREST/ REPASSE\* - Refere-se a apropriação dos juros dos empréstimos realizados no Sicoob Planalto Central.

\*APROVISIONAMENTOS E AJUSTES PATRIMONIAIS - Refere-se a despesas com amortização, Depreciação de Bens e Provisões Operacionais.

\*OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS - Refere-se a impostos, descontos concedidos, seguro prestamista.

\*DESPESAS NÃO OPERACIONAIS\* - Refere-se a perdas operacionais.

\*APURAÇÃO DE RESULTADO - Imposto de Renda e CSLL.

## ORÇADO X REALIZADO

DEPESAS ADMINISTRATIVAS	DEZEMBRO	
	Orçado	Realizado
Água, energia e gás	13.000,00	9.203,36
Aluguéis	56.500,00	41.199,50
Comunicações	43.900,00	36.607,91
Honorários	82.120,00	92.340,46
Reparos e Conservação	10.100,00	6.635,22
Material	9.050,00	5.729,59
Pessoal - Benefícios	181.020,00	227.752,10
Pessoal - Encargos Sociais	124.274,00	99.551,86
Pessoal - Proventos	371.045,00	328.810,84
Pessoal - Seleção e Contratação	650,00	-
Remuneração de estagiários	4.000,00	9.413,34
Processamento de dados e equipamentos	80.600,00	73.857,28
Ações Promocionais	74.000,00	47.406,25
Propaganda e publicidade	41.000,00	18.298,56
Publicações	6.000,00	743,81
Seguros	5.000,00	2.497,94
Serviços do Sistema Financeiro	87.150,00	136.256,99
Serviços de terceiros	22.000,00	15.462,42
Vigilância e segurança	20.000,00	12.294,16
Serviços Técnicos Especializados	25.750,00	20.427,46
Transporte	11.400,00	14.334,24
Tributárias	4.500,00	-
Viagem no país	10.350,00	17.615,08
Outras Despesas Administrativas	177.200,00	174.230,38
<b>TOTAL</b>	<b>1.460.609,00</b>	<b>1.390.668,75</b>

## Status das Despesas Administrativas

Despesas Administrativas	Orçado	Realizado
Janeiro	1.196.800,00	1.051.897,69
Fevereiro	1.286.361,59	1.041.311,28
Março	1.372.395,00	1.262.731,79
Abril	1.372.395,00	1.178.223,77
Maio	1.375.545,00	1.133.556,09
Junho	1.374.195,00	1.156.061,73
Julho	1.404.809,00	1.173.544,33
Agosto	1.417.959,00	1.196.169,56
Setembro	1.410.059,00	1.185.208,14
Outubro	1.405.209,00	1.186.822,46
Novembro	1.412.859,00	1.240.703,97
Dezembro	1.460.609,00	1.390.668,75



**Whatsapp:** (61) 9 9837-1005



**/sicoobcredijustra:** atendentes via chat



**Telefone:** 0800 940 1590



**Site:** [www.credijustra.com.br](http://www.credijustra.com.br)



**E-mail:** [atendimento@credijustra.com.br](mailto:atendimento@credijustra.com.br)