

**ORÇAMENTO ANUAL 2021**

	REALIZADO	1 TRIMESTRE		2 TRIMESTRE		3 TRIMESTRE		4 TRIMESTRE		2021		% comp. 2020	
		2020	PROJETADO	REALIZADO	PROJETADO	REALIZADO	PROJETADO	REALIZADO	PROJETADO	REALIZADO	ORÇADO		REALIZADO
		23.311,66	(-8.719)	(-8.464,70)	9.490	11.230,21	9.540	7.618,60	8.690	7.588,22	19.331		17.972,33
<b>7</b>	<b>Contas de Result Credora</b>	<b>258.130,75</b>	<b>65.950</b>	<b>65.724,09</b>	<b>66.000</b>	<b>69.282,14</b>	<b>66.950</b>	<b>73.580,45</b>	<b>66.950</b>	<b>76.813,23</b>	<b>265.850</b>	<b>285.399,91</b>	<b>11%</b>
7.1.1	Rendas de Operações de Credito	254.409,01	65.000	64.760,27	65.000	67.425,34	66.000	70.550,11	66.000	73.522,14	262.000	276.257,86	9%
7.1.5	Rendas de Tit. Valores Mobil	3.063,93	700	721,88	750	1.348,56	700	1.896,65	700	3.232,50	2.850	7.199,59	135%
7.1.9	Outras Rec. Operacionais	657,81	250	241,94	250	508,24	250	1.133,69	250	58,59	1.000	1.942,46	195%
<b>8</b>	<b>Contas de Result Devedora</b>	<b>(-234.819)</b>	<b>(-74.669)</b>	<b>(-74.188,79)</b>	<b>(-56.510)</b>	<b>(-58.051,93)</b>	<b>(-57.410)</b>	<b>(-65.961,85)</b>	<b>(-58.260)</b>	<b>(-69.225,01)</b>	<b>(-246.519)</b>	<b>(-267.427,58)</b>	<b>14%</b>
8.1.5	Despesas Com Aplicação	(-289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	% sob. Result
<b>8.1.7</b>	<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(-232.172)</b>	<b>(-73.055)</b>	<b>(-72.585,24)</b>	<b>(-56.000)</b>	<b>(-57.303,90)</b>	<b>(-56.850)</b>	<b>(-65.482,59)</b>	<b>(-57.700)</b>	<b>(-68.101,20)</b>	<b>(-243.605)</b>	<b>(-263.472,93)</b>	<b>13%</b>
8.1.7.12	De Comunicação	(-112)	(-55)	(-55,00)	-	(-105,00)	-	(-255,00)	-	(-143,10)	(-55)	(-558,10)	0,21%
8.1.7.18	Remuneração Conselheiros	(-5.193)	(-3.000)	(-2.610,27)	(-5.000)	(-4.804,25)	(-5.000)	(-5.256,12)	(-5.000)	(-5.387,58)	(-18.000)	(-18.058,22)	6,75%
8.1.7.21	De Material Limpeza	(-205)	-	-	(-100)	-	(-50)	(-73,65)	(-50)	(-593,91)	(-200)	(-667,56)	0,25%
8.1.7.24	De Material Expediente	(-1.591)	(-1.200)	(-1.239,30)	(-400)	(-899,23)	(-250)	(-1.080,00)	(-250)	(-1.403,92)	(-2.100)	(-4.622,45)	1,73%
8.1.7.27	Pessoal - Benefícios	(-13.683)	(-2.500)	(-2.511,69)	(-3.800)	(-3.383,23)	(-3.700)	(-3.385,73)	(-3.800)	(-2.906,83)	(-13.800)	(-12.187,48)	4,56%
8.1.7.30	Pessoal - Encargos Social	(-17.921)	(-5.500)	(-5.507,50)	(-3.500)	(-4.110,82)	(-5.000)	(-5.885,88)	(-5.000)	(-6.475,16)	(-19.000)	(-21.979,36)	8,22%
8.1.7.33	Pessoal - Proventos	(-51.084)	(-14.700)	(-14.634,66)	(-11.000)	(-11.210,28)	(-13.300)	(-14.135,78)	(-13.200)	(-15.783,25)	(-52.200)	(-55.763,97)	20,85%
8.1.7.36	Pessoal - Treinamentos	(-147)	(-100)	(-99,00)	(-100)	-	-	(-268,00)	(-100)	-	(-300)	(-367,00)	0,14%
8.1.7.37	Remuneração Estagiário	(-7.271)	(-1.800)	(-1.793,34)	(-1.800)	(-1.793,34)	(-2.000)	(-1.134,00)	(-2.000)	-	(-7.600)	(-4.720,68)	1,77%
8.1.7.39	Processamento de dados	(-23.598)	(-5.700)	(-5.688,00)	(-5.600)	(-5.209,16)	(-5.600)	(-8.119,36)	(-7.000)	(-10.290,60)	(-23.900)	(-29.307,12)	10,96%
8.1.7.42	Promoção e relações publicas (Cesta Natal, Brindes, Fates e Curso Inglês)	(-44.786)	(-20.400)	(-20.370,71)	(-9.000)	(-6.300,00)	(-6.100)	(-6.256,29)	(-6.300)	(-6.292,48)	(-41.800)	(-39.219,48)	14,67%
8.1.7.45	Propaganda e Publicidade	-	-	-	-	(-426,00)	-	-	-	-	-	(-426,00)	0,16%
8.1.7.48	Publicações	(-278)	-	-	(-300)	(-251,00)	-	-	-	-	(-300)	(-251,00)	0,09%
8.1.7.54	Serviços Sistema Financeiro	(-6.253)	(-1.300)	(-1.257,75)	(-1.300)	(-2.052,93)	(-1.300)	(-2.022,17)	(-1.300)	(-1.947,80)	(-5.200)	(-7.280,65)	2,72%
8.1.7.57	Desp. Serviço de Terceiros	(-30)	-	-	-	-	(-50)	-	-	(-2.933,33)	(-50)	(-2.933,33)	1,10%
8.1.7.63	Serv. Terceiros Especializada (Contabilidade, Auditoria Externa e Consultoria Jurídica)	(-42.797)	(-11.100)	(-11.070,47)	(-10.900)	(-11.979,57)	(-12.000)	(-13.794,32)	(-11.000)	(-8.924,05)	(-45.000)	(-45.768,41)	17,11%
8.1.7.66	Transporte	(-5.536)	(-1.300)	(-1.360,40)	(-1.200)	(-1.256,00)	(-1.000)	(-912,80)	(-1.000)	(-1.293,60)	(-4.500)	(-4.822,80)	1,80%
8.1.7.69	Tributárias	-	-	-	-	-	-	(-369,11)	-	-	-	(-369,11)	0,14%
8.1.7.75	Viagem no País (Funcionários e Auditoria Externa)	(-8.386)	(-2.600)	(-2.640,00)	(-1.500)	(-2.200,00)	(-1.200)	(-2.130,00)	(-1.400)	(-3.250,00)	(-6.700)	(-10.220,00)	3,82%
8.1.7.99	Outras despesas administrativas	(-3.299)	(-1.800)	(-1.747,15)	(-500)	(-1.323,09)	(-300)	(-404,38)	(-300)	(-475,59)	(-2.900)	(-3.950,21)	1,48%
<b>8.1.8</b>	<b>Aprovi. e Ajustes patrimoniais</b>	<b>(-1.493)</b>	<b>(-1.220)</b>	<b>(-1.212,39)</b>	<b>(-310)</b>	<b>(-433,96)</b>	<b>(-310)</b>	<b>(-188,51)</b>	<b>(-310)</b>	<b>(-204,91)</b>	<b>(-2.150)</b>	<b>(-2.039,77)</b>	<b>0,76%</b>
8.1.8.20	Depreciação	(-908)	(-390)	(-386,24)	(-210)	(-111,55)	(-210)	(-77,22)	(-210)	(-77,22)	(-1.020)	(-652,23)	0,24%
8.1.8.30	Provisões Operacionais	(-585)	(-830)	(-826,15)	(-100)	(-322,41)	(-100)	(-111,29)	(-100)	(-127,69)	(-1.130)	(-1.387,54)	0,52%
<b>8.1.9</b>	<b>Outras despesas operacionais</b>	<b>(-851)</b>	<b>(-394)</b>	<b>(-391,16)</b>	<b>(-200)</b>	<b>(-314,07)</b>	<b>(-250)</b>	<b>(-290,75)</b>	<b>(-250)</b>	<b>(-872,93)</b>	<b>(-764)</b>	<b>(-1.868,91)</b>	<b>0,70%</b>
8.1.9.30	Contribuição Cofins	(-123)	(-30)	(-28,90)	(-30)	(-53,94)	(-30)	(-75,86)	(-30)	(-129,31)	(-120)	(-288,01)	0,11%
8.1.9.33	Contribuição PIS/PASEP	(-559)	(-159)	(-158,50)	(-120)	(-128,15)	(-80)	(-160,97)	(-80)	(-186,66)	(-439)	(-634,28)	0,24%
8.1.9.52	Desconto em Renegociação	(-155)	-	-	-	(-131,98)	-	-	-	-	-	(-131,98)	0,05%
8.1.9.99	Outras despesas operacionais	(-15)	(-205)	(-203,76)	-	-	-	(-53,92)	-	(-556,96)	(-205)	(-814,64)	0,30%
<b>8.3</b>	<b>Despesas não operacionais</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>8.9</b>	<b>Apuração de Resultado</b>	<b>(-14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(-45,97)</b>	<b>-</b>	<b>(-45,97)</b>	<b>0,02%</b>

**Avaliação:** Aumento na receita em 11% - Devido ao aumento no volume de liberações de empréstimo em 31% comparado a 2020.  
Aumento na receita com rendas de aplicação em 135% - Devido a melhora na remuneração do mercado no cenário de pandemia.  
Aumento nas despesas - ocasionados por investimentos na área de tecnologia com a implantação do Internet Banking e App, e reajuste necessários dos serviços prestados, conforme contrato.

Petro Andre M. Chagas  
Presidente  
Resp. pela Área Contábil

Wesley Boelho  
C.Fiscal Efetivo

Luiz Felipe F. Mendes  
Dir. Financeiro  
Resp. pelo Gerenc. de Risco

Thais Mendonça  
C.Fiscal Efetivo

Adriana M. Liguori de Oliveira  
Dir. Administrativa

Carlos A. Oliveira  
C.Fiscal Efetivo

Sandro Delgado de Paula  
C.Administrativo Efetivo

Daiana Campos  
Ger. Administrativa