



CREDJUST - COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS INTEGRANTES DA JUSTIÇA DO TRABALHO DA 13ª REGIÃO LTDA.

PC CREDJUST-09-2019

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: SETEMBRO - 2019

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	132.879,79
	Receitas com empréstimo	R\$ 82.397,23
	Receita com aplicações financeiras de cooperados na CREDJUST	R\$ 50.482,56
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.799,52
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 420,11
	Receita com manutenção de contas	R\$ 995,00
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 3.384,41
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 2.145,56
	Receita com convênios	R\$ 1.257,10
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 884,55
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 3,91
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 139.824,87
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 30.491,79
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 464,19
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.287,62
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 810,83
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 19.131,77
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 77.018,01
	Salário das colaboradoras	R\$ 16.751,07
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2018	R\$ 9.980,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 7.661,86
	Despesa com ação judicial	R\$ 7.083,33
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 4.533,59
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 4.217,80
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 3.384,90
	Despesa com participação em congresso CONFEBRAS	R\$ 2.923,91
	Provisão Férias colaboradoras	R\$ 1.847,88
	Tarifas Bancárias	R\$ 1.701,59
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.600,00
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.598,78
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 1.516,36
	Despesa com programas de divulgação	R\$ 1.500,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.385,91
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.358,77
	Despesa com CIP - Câmara Interbancária de Pagamentos	R\$ 1.136,55
	Cédulas de Presenças Conselho Fiscal	R\$ 900,00
	OCE-PB	R\$ 900,00
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 863,30
	Despesa energisa	R\$ 736,00
	Aluguel sala para arquivos	R\$ 700,00
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 525,69
	Despesa com condução por ocasião de transporte de documentos e/ou numerários	R\$ 522,82
	Despesa com material de informática	R\$ 360,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 298,58
	Serviço de Limpeza	R\$ 250,00
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 199,85
	Despesa com material de limpeza	R\$ 195,30
	IPTU e TCR CREDJUST	R\$ 139,71
	Despesa com seguro credjust	R\$ 100,87
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 47,81
	Despesa com impostos e contribuições s/ lucros (pis e cofins)	R\$ 31,15
	Despesa com postais (envio de documentação inventário cooperado)	R\$ 30,05
	Despesa com material de expediente	R\$ 24,00
	Despesa com impostos sobre serviço de terceiros	R\$ 10,58
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 130.204,21
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
TOTAL		R\$ 9.439.139,50
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 3.481.555,66
CAPITAL DOS COOPERADOS		
TOTAL		R\$ 5.623.289,36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 6.039.782,47
TOTAL DE COOPERADOS		
TOTAL		930
RESUMO MENSAL 2019		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 139.824,87
TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 130.204,21)
TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL		R\$ 9.620,66
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2019		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 1.374.943,54
(-)TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 1.072.541,63)
(=)SOBRAS BRUTAS		R\$ 302.401,91
(-)JUROS AO CAPITAL		(R\$ 231.083,58)
(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL		R\$ 71.318,33
(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)		(R\$ 10.697,75)
TOTAL		R\$ 60.620,58
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
TOTAL		5,38%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA		
TOTAL		4,59%