



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

PC CREDJUST-12-2019

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: DEZEMBRO - 2019

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	144.029,78
	Receitas com empréstimo	R\$ 98.177,88
	Receita com aplicações financeiras de cooperados na CREDJUST	R\$ 45.851,90
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 5.334,06
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 323,20
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.399,00
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 3.611,86
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 9.216,97
	Receita com convênios	R\$ 925,21
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 1.390,33
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 6.901,43
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 158.580,81
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 26.839,64
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 425,23
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.242,46
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 869,15
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 258,54
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 73.123,03
	Salário das colaboradoras	R\$ 16.740,59
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2018	R\$ 9.980,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 7.742,61
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 4.533,59
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 4.217,80
	Despesa com ação judicial	R\$ 2.783,16
	Despesa com assembleia geral	R\$ 2.528,92
	Despesa com confraternização	R\$ 2.409,31
	Provisão Férias colaboradoras	R\$ 1.847,87
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 1.783,15
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.660,00
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 1.647,29
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.604,89
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.472,78
	Assistencia médica funcionarios	R\$ 1.400,16
	Despesa com seguro credjust	R\$ 1.262,03
	OCE-PB	R\$ 1.200,00
	Despesa CIP	R\$ 1.136,55
	Tarifas Bancárias	R\$ 932,54
	Cédulas de Presenças Conselho Fiscal	R\$ 900,00
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 863,30
	Despesa energisa	R\$ 808,91
	Aluguel sala para arquivos	R\$ 700,00
	Despesa com brindes de divulgação	R\$ 600,00
	Despesa com condução por ocasião de transporte de documentos e/ou numerários	R\$ 496,43
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 303,55
	Serviço de Limpeza	R\$ 250,00
	Despesa com material de limpeza	R\$ 242,66
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 200,61
	Despesa com campanhas de doação	R\$ 181,83
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 171,00
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 160,75
	IPTU e TCR CREDJUST	R\$ 139,71
	Despesa com material de informática	R\$ 120,00
	Despesa com postais (envio de documento Bacen)	R\$ 31,55
	Despesa com treinamento (condução para participação em curso)	R\$ 30,00
	Despesa com impostos e contribuições s/ lucros (pis e cofins)	R\$ 24,49
	Despesa com material de expediente	R\$ 15,00
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 103.758,05
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 8.488.673,24
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 3.162.200,23
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 5.734.855,82
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.151.348,93
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	935
RESUMO MENSAL 2019		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 158.580,81
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 103.758,05)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 54.822,76
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2019		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.845.931,49
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 1.392.665,62)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 453.265,87
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 254.338,03)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 198.927,84
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATÓRIAS FATES + RESERVA LEGAL	(R\$ 29.839,18)
	TOTAL	R\$ 169.088,66
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	7,90%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL		
	TOTAL	4,35%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA		
	TOTAL	6,17%