

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

PC CREDJUST-05-2020

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: MAIO - 2020

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	114.569,17
	Receitas com empréstimo	R\$ 69.996,39
	Receita com aplicações financeiras de cooperados na CREDJUST	R\$ 44.572,78
	RECEITA COM A AGÊNCIA	RS 5.168,17
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 14,16
	Receita com manutenção de contas	R\$ 2.326,00
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.828,01
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	RS 3.867,76
	Receita com convênios	R\$ 1.202,26
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 954,41
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 1.711,09
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	RS 123.605,10
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 21.989,19
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 399,81
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.164,43
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 869,15
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 17.524,24
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	RS 68.910,02
	Salário das colaboradoras	R\$ 14.622,59
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2018	R\$ 10.450,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 7.482,21
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 4.728,74
	Provisão Férias colaboradoras	R\$ 4.690,08
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 4.500,00
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa)	R\$ 3.534,96
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.058,60
	OCE-PB	R\$ 1.824,53
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 1.766,66
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.568,95
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.454,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.289,47
	Tarifas Bancárias	R\$ 1.189,84
	Despesa CIP	R\$ 1.136,55
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.085,08
	Despesa energética	R\$ 1.004,19
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 863,30
	Aluguel sala para arquivos	R\$ 700,00
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 456,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 306,69
	Despesa com assembleia geral (publicação edital)	R\$ 280,00
	Serviço de Limpeza	R\$ 250,00
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 206,01
	Despesa com tributos municipais (IPTU e TCR 2020)	R\$ 173,10
	Despesa com seguro credjust	R\$ 100,85
	Despesa com material de expediente	R\$ 100,00
	Despesa com ISS	R\$ 45,40
	Despesa com COFINS	R\$ 36,32
	Despesa com PIS	R\$ 5,90
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	RS 111.856,84
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 8.517.775,47
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 3.073.984,61
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 5.624.293,17
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.212.092,71
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	936
RESUMO MENSAL 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 123.605,10
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 111.856,84)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	RS 11.748,26
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 622.232,44
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 529.178,14)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 93.054,30
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 63.809,28)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 29.245,02
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 4.386,75)
	TOTAL	RS 24.858,27
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	1,65%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL		
	TOTAL	1,23%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA		
	TOTAL	2,53%