

 CREDJUST - COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS INTEGRANTES DA JUSTIÇA DO TRABALHO DA 13ª REGIÃO LTDA.		
PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: JULHO - 2020		
RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	121.211,02
	Receitas com empréstimo	R\$ 77.381,85
	Receita com aplicações financeiras de cooperados na CREDJUST	R\$ 43.829,17
	RECEITA COM A AGÊNCIA	RS 4.665,89
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 57,08
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.462,00
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 3.146,81
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	RS 5.279,60
	Receita com convênios	R\$ 1.533,46
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 1.459,26
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 2.286,88
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	RS 131.156,51
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 20.433,61
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 402,88
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.192,79
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 869,15
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 507,10
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	RS 68.580,05
	Salário das colaboradoras	R\$ 15.482,48
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2018	R\$ 10.450,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 7.528,96
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 4.728,74
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 4.500,00
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.732,06
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa)	R\$ 3.534,96
	OCE-PB	R\$ 1.824,53
	Provisão Férias colaboradoras	R\$ 1.689,06
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 1.550,29
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.475,28
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.398,00
	Tarifas Bancárias	R\$ 1.269,89
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.269,63
	Despesa CIP	R\$ 1.136,55
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.128,40
	Cédula de Presença Conselho Fiscal	R\$ 900,00
	Condominio - Sede CREDJUST	R\$ 863,30
	Despesa energisa	R\$ 809,93
	Aluguel sala para arquivos	R\$ 700,00
	Despesa com material de limpeza	R\$ 475,00
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 456,00
	Despesa com serviços gráficos	R\$ 335,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 282,84
	Serviço de Limpeza	R\$ 250,00
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 184,41
	Despesa com tributos municipais (IPTU e TCR 2020)	R\$ 173,10
	Despesa com condução	R\$ 118,18
	Despesa com seguro credjust	R\$ 94,56
	Despesa com exame periódico funcionária	R\$ 70,00
	Despesa com frete	R\$ 66,69
	Despesa com ISS	R\$ 46,22
	Despesa com COFINS	R\$ 36,98
	Despesa com postais de documentos	R\$ 13,00
	Despesa com PIS	R\$ 6,01
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	RS 92.985,58
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
TOTAL		R\$ 8.644.652,11
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 3.022.701,67
CAPITAL DOS COOPERADOS		
TOTAL		R\$ 6.037.308,57
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 6.487.933,09
TOTAL DE COOPERADOS		
TOTAL		936
RESUMO MENSAL 2020		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 131.156,51
TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 92.985,58)
TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL		RS 38.170,93
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2020		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 888.397,49
(-)TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 737.556,12)
(=)SOBRAS BRUTAS		R\$ 150.841,37
(-)JUROS AO CAPITAL		(R\$ 114.365,89)
(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL		R\$ 36.475,48
(-) DEDUÇÕES OBRIGATÓRIAS FATES + RESERVA LEGAL)		(R\$ 5.471,32)
TOTAL		RS 31.004,16
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
TOTAL		2,50%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL		
TOTAL		1,38%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA		
TOTAL		3,04%