



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

PC CREDJUST-08-2020

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: AGOSTO - 2020

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	109.686,72
	Receitas com empréstimo	R\$ 66.316,64
	Receita com aplicações financeiras de cooperados na CREDJUST	R\$ 43.370,08
	RECEITA COM A AGÊNCIA	RS 4.981,42
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 56,45
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.796,87
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 3.128,10
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	RS 22.145,65
	Receita com convênios	R\$ 1.831,86
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 903,45
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 19.410,34
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	RS 136.813,79
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 17.553,91
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 393,39
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.246,14
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 869,15
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 110,88
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	RS 65.802,22
	Salário das colaboradoras	R\$ 15.482,99
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2019	R\$ 10.450,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 6.881,32
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 4.728,74
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 4.500,00
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.729,45
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa)	R\$ 3.534,96
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 1.930,29
	Tarifas Bancárias	R\$ 1.496,05
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.396,00
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.341,56
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.286,63
	Despesa CIP	R\$ 1.144,41
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.128,40
	OCE-PB	R\$ 924,53
	Cédula de Presença Conselho Fiscal	R\$ 900,00
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 863,30
	Despesa energisa	R\$ 818,08
	Aluguel sala para arquivos	R\$ 700,00
	Despesa com condução	R\$ 513,14
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 456,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 303,65
	Serviço de Limpeza	R\$ 250,00
	Despesa com material de informática	R\$ 225,03
	Despesa com tributos municipais (IPTU e TCR 2020)	R\$ 173,10
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 167,69
	Despesa com material de limpeza	R\$ 152,40
	Despesa com seguro credjust	R\$ 94,56
	Despesa com ISS	R\$ 69,00
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 65,02
	Despesa com COFINS	R\$ 55,20
	Despesa com material de expediente	R\$ 31,75
	Despesa com PIS	R\$ 8,97
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	RS 86.975,69
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 8.514.968,10
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.991.039,85
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.010.125,36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.460.749,88
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	939
RESUMO MENSAL 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 136.813,79
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 86.975,69)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	RS 49.838,10
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.025.211,28
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 824.531,81)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 200.679,47
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 126.591,43)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 74.088,04
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 11.113,21)
	TOTAL	RS 62.974,83
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	3,34%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL		
	TOTAL	1,51%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA		
	TOTAL	3,55%