

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

PC CREDJUST-10-2020

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: OUTUBRO - 2020

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	123.314,23
	Receitas com empréstimo	R\$ 123.314,23
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.142,02
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 103,89
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.453,00
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.585,13
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 5.856,00
	Receita com convênios	R\$ 5.353,52
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 30,03
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 472,45
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 133.312,25
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 13.961,62
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 380,62
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.212,01
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 869,15
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 100,24
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 62.382,83
	Salário das colaboradoras	R\$ 13.238,36
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2019	R\$ 9.450,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 6.065,26
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 4.728,74
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 4.500,00
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.433,36
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.392,85
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa)	R\$ 1.800,00
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 1.500,39
	Férias Gozadas	R\$ 1.455,22
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.358,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.286,63
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.241,37
	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
	Condominio - Sede CREDJUST	R\$ 863,30
	Aluguel sala para arquivos	R\$ 700,00
	Despesa energisa	R\$ 680,26
	Despesa com condução	R\$ 618,84
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 365,72
	Serviço de Limpeza	R\$ 250,00
	Despesa com material de limpeza	R\$ 245,84
	Despesa com tributos municipais (IPTU e TCR 2020)	R\$ 173,10
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 171,00
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 159,80
	Despesa com bens de pequeno valor	R\$ 151,00
	Despesa com material de informática	R\$ 120,00
	Despesa com seguro credjust	R\$ 94,56
	Despesa com ISS	R\$ 80,72
	Despesa com COFINS	R\$ 64,57
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 51,11
	Despesa com exame periodico	R\$ 35,00
	Despesa com PIS	R\$ 10,49
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 79.906,47
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.196.015,53
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.845.357,93
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.116.677,14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.567.301,66
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	946
RESUMO MENSAL 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 133.312,25
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 79.906,47)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 53.405,78
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.281.775,57
	(-) TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 994.390,23)
	(=) SOBRAS BRUTAS	R\$ 287.385,34
	(-) JUROS AO CAPITAL	(R\$ 126.591,43)
	(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 160.793,91
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL	(R\$ 24.119,09)
	TOTAL	R\$ 136.674,82
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	4,70%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL		
	TOTAL	1,76%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA		
	TOTAL	4,59%