



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

PC CREDJUST-11-2020

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: NOVEMBRO - 2020

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	102.363,80
	Receitas com empréstimo	R\$ 102.363,80
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 3.942,35
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 267,28
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.262,00
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.413,07
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 2.289,75
	Receita com convênios	R\$ 2.028,56
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 145,71
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 115,48
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 108.595,90
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 12.106,34
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 375,18
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.225,51
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 869,15
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 4.494,73
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 60.602,98
	Salário das colaboradoras	R\$ 12.453,35
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2019	R\$ 9.450,00
	Tarifas Bancárias	R\$ 7.523,28
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 4.728,74
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 4.631,36
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 4.500,00
	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\$ 1.648,79
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.452,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.286,63
	Despesa com seguro credjust	R\$ 1.248,99
	Despesa CIP	R\$ 1.136,55
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.098,40
	OCE-PB	R\$ 924,53
	Condominio - Sede CREDJUST	R\$ 863,30
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 788,63
	Aluguel sala para arquivos	R\$ 700,00
	Despesa energisa	R\$ 662,79
	Despesa com condução	R\$ 642,60
	Despesa com serviço de limpeza	R\$ 567,00
	Despesa com divulgação	R\$ 274,42
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 228,80
	Despesa com material de informática	R\$ 220,00
	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\$ 114,57
	Despesa com ISS	R\$ 83,73
	Despesa com COFINS	R\$ 66,98
	Despesa com material de expediente	R\$ 42,00
	Despesa com PIS	R\$ 10,88
	Provisão encargos Férias Gozadas	-R\$ 2.282,29
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 80.673,89
CARTEIRA DE EMPRESTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.306.555,33
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.833.176,82
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.164.236,80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.614.861,32
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	946
RESUMO MENSAL 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 108.595,90
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 80.673,89)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 27.922,01
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.390.371,47
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 1.075.064,12)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 315.307,35
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 117.420,14)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 197.887,21
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATÓRIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 29.683,08)
	TOTAL	R\$ 168.204,13
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	5,12%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL		
	TOTAL	1,88%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA		
	TOTAL	5,11%