



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

PC CREDJUST-12-2020

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: DEZEMBRO - 2020

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	119.662,72
	Receitas com empréstimo	R\$ 119.662,72
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 5.425,15
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 131,31
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.523,00
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 3.770,84
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 7.258,43
	Receita com convênios	R\$ 2.033,97
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 390,85
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 4.833,61
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 132.346,30
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 11.472,86
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 367,16
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.219,40
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 869,15
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 27,83
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 74.937,79
	Salário das colaboradoras	R\$ 15.464,24
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2019	R\$ 9.450,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 7.146,44
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 4.728,74
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 4.500,00
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 3.941,62
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.729,45
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.455,66
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 2.115,43
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa)	R\$ 1.800,00
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.478,37
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.466,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.299,92
	Despesa com seguro credjust	R\$ 1.248,98
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.221,03
	Despesa CIP	R\$ 1.136,55
	Despesa com brinde confraternização	R\$ 1.136,04
	Despesa com apuração trimestral de FATES ato não cooperativo	R\$ 1.118,19
	OCE-PB	R\$ 924,53
	Despesa energisa	R\$ 921,89
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 900,00
	Condominio - Sede CREDJUST	R\$ 863,30
	Aluguel sala para arquivos	R\$ 700,00
	Despesa com material de informática	R\$ 631,67
	Despesa com condução	R\$ 424,23
	Despesa com material de expediente	R\$ 405,69
	Despesa com frete (agendas)	R\$ 375,02
	Despesa com divulgação	R\$ 350,00
	Despesa com serviço de limpeza	R\$ 250,00
	Despesa com CSLL trimestral	R\$ 239,61
	Despesa com IRPJ trimestral	R\$ 239,61
	Despesa com material de limpeza	R\$ 235,98
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 229,70
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 188,80
	Despesa com tributos municipais (IPTU e TCR 2020)	R\$ 173,09
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 171,00
	Despesa com ISS	R\$ 77,67
	Despesa com multas e taxas	R\$ 65,73
	Despesa com COFINS	R\$ 62,14
	Despesa com exame periódico	R\$ 35,00
	Despesa com copa	R\$ 26,37
	Despesa com PIS	R\$ 10,10
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 89.894,19
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.382.117,53
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.792.388,80
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 5.491.367,87
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.391.992,39
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	947
RESUMO MENSAL 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 132.346,30
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 89.894,19)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 42.452,11
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.522.717,77
	(-) TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 1.164.958,31)
	(=) SOBRAS BRUTAS	R\$ 357.759,46
	(-) JUROS AO CAPITAL	(R\$ 117.420,14)
	(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 240.339,32
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATÓRIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 36.050,90)
	TOTAL	R\$ 204.288,42
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	6,51%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL		
	TOTAL	1,99%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA		
	TOTAL	5,64%