



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

PC CREDJUST-10-2018-acumulada

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: **OUTUBRO - 2018**

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
		RECEITAS OPERACIONAIS
	Receitas com empréstimo	RS 82.258,05
	Receita com aplicações financeiras de cooperados na CREDJUST	RS 54.996,85
	RECEITA COM A AGÊNCIA	RS 2.937,75
	Receita com utilização de cheque especial no mês	RS 975,78
	Receita com manutenção de contas	RS 1.273,00
	Receita com tarifa bancárias	RS 688,97
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	RS 1.491,85
	Receita com convênios	RS 386,36
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	RS 1.083,89
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	RS 21,60
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	RS 141.684,50
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	RS 21.175,30
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	RS 272,78
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	RS 2.233,88
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	RS 743,42
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	RS 1.985,23
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	RS 82.417,31
	Salário das colaboradoras	RS 18.091,67
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2017	RS 9.540,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	RS 8.207,30
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	RS 5.966,03
	Despesa com programas de divulgação	RS 5.203,36
	Mensalidade Facmutuo	RS 5.136,44
	Despesa com câmara interbancária de pagamentos	RS 3.351,64
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	RS 3.077,00
	Provisão de Férias das colaboradoras	RS 2.007,18
	Despesa com manutenção	RS 1.905,18
	Despesa com material de informática - mensalidade oracle e outros materiais	RS 1.739,30
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	RS 1.728,34
	Aluguel sala também	RS 1.650,00
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	RS 1.520,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	RS 1.505,38
	Despesa com honorários advocatícios	RS 1.500,00
	Despesa com Material de expediente - sede e também	RS 1.265,19
	Condomínio - Sede da Cooperativa e aluguel	RS 1.248,49
	Despesa energia sede e também	RS 1.206,34
	Tarifas Bancárias	RS 1.163,15
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	RS 741,00
	Cédulas de Presenças Conselho Fiscal (reuniões anteriores)	RS 600,00
	Assistencia médica funcionarias	RS 529,77
	Despesa com fete - agendas	RS 529,33
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	RS 506,64
	Despesa com condução por ocasião de transporte de documentos e/ou numerários	RS 392,00
	Despesa com material de limpeza - sede e também	RS 302,77
	Despesa com copa e cozinha - sede e também	RS 286,07
	IPTU sede e Também	RS 255,83
	Serviço de Limpeza	RS 244,20
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	RS 216,05
	Despesa com exames períodos funcionárias	RS 200,00
	Despesa manutenção mensal netspeed - esocial	RS 170,00
	Despesa com recolhimento ISS-de imposto sobre serviço de correspondência bancária	RS 142,61
	Despesa com baixa de registro d imobilizado - patente não efetivada	RS 142,00
	Despesa com bens de pequeno valor	RS 109,90
	Despesa com postais - envio de documentação Bacen	RS 37,15
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	RS 108.827,92
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	RS 7.739.368,48
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	RS 2.173.788,41
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	RS 5.204.377,20
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	RS 5.690.860,86
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	882
RESUMO MENSAL 2018		
	TOTAL DAS RECEITAS	RS 141.684,50
	TOTAL DAS DESPESAS	(RS 108.827,92)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	RS 32.856,58
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2018		
	TOTAL DAS RECEITAS	RS 1.398.576,27
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(RS 969.389,20)
	(=)SOBRAS BRUTAS	RS 429.187,07
	(-)JUROS AO CAPITAL	(RS 262.512,17)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	RS 166.674,90
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATÓRIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(RS 25.001,24)
	TOTAL	RS 141.673,67
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	8,25%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA		
	TOTAL	3,91%