



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

PC CREDJUST-11-2018-acumulada

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: NOVEMBRO - 2018

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
		RECEITAS OPERACIONAIS
	Receitas com empréstimo	R\$ 80.807,80
	Receita com aplicações financeiras de cooperados na CREDJUST	R\$ 58.388,76
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 3.328,73
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 752,21
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.281,00
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 1.295,52
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 6.056,91
	Receita com convênios	R\$ 6.046,46
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2,42
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 8,03
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 148.582,20
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 21.811,72
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 280,45
	DESPESA COM DEPRECIÇÃO	R\$ 2.254,69
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 743,42
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 21.620,35
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 86.059,62
	Salário das colaboradoras	R\$ 18.064,60
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2017	R\$ 9.540,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 8.206,68
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 7.388,84
	Despesa com programas de divulgação	R\$ 7.172,32
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 5.417,18
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 3.092,15
	Aluguel sala tambia e sala arquivos	R\$ 2.350,00
	Despesa com manutenção	R\$ 2.209,36
	Provisão de Férias das colaboradoras	R\$ 2.007,17
	Tarifas Bancárias	R\$ 2.006,88
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.726,17
	Despesa com confraternização CREDJUST	R\$ 1.567,68
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.518,00
	Despesa participação CONCRED 2018	R\$ 1.510,43
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.505,38
	Despesa energia sede e tambia	R\$ 1.381,93
	Despesa com seguros CREDJUST	R\$ 1.378,60
	Despesa com programas de segurança do trabalho	R\$ 1.200,00
	Despesa com câmara interbancária de pagamentos	R\$ 1.101,89
	Condomínio - Sede da Cooperativa e aluguel	R\$ 852,73
	Despesa com fete - agendas	R\$ 620,00
	Cédulas de Presenças Conselho Fiscal (reuniões anteriores)	R\$ 600,00
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 529,77
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 437,65
	Despesa pintura sala arquivos	R\$ 400,00
	Despesa manutenção mensal netspeed - esocial	R\$ 340,00
	Despesa com condução por ocasião de transporte de documentos e/ou numerários	R\$ 338,10
	Serviço de Limpeza	R\$ 277,50
	IPTU sede e Tambia	R\$ 255,83
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 215,77
	Despesa com recolhimento ISS-de imposto sobre serviço de correspondência bancária	R\$ 182,82
	Despesa com Material de expediente - sede e tambia	R\$ 182,06
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 161,00
	Despesa com copa e cozinha - sede e tambia	R\$ 141,23
	Despesa com material de informática - mensalidade oracle e outros materiais	R\$ 124,00
	Despesa com bens de pequeno valor	R\$ 50,40
	Despesa com material de limpeza - sede e tambia	R\$ 5,50
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 132.770,25
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 7.934.958,21
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.307.856,12
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 5.247.930,41
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 5.734.414,07
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	883
RESUMO MENSAL 2018		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 148.582,20
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 132.770,25)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 15.811,95
RESUMO SOBRES ACUMULADAS ANO 2018		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.547.158,47
	(-) TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 1.102.159,45)
	(=) SOBRES BRUTAS	R\$ 444.999,02
	(-) JUROS AO CAPITAL	(R\$ 262.512,17)
	(=) SOBRES BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 182.486,85
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL	(R\$ 27.373,03)
	TOTAL	R\$ 155.113,82
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	8,48%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA		
	TOTAL	5,63%