



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

PC CREDJUST-12-2018-acumulada

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: DEZEMBRO - 2018

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
		RECEITAS OPERACIONAIS
	Receitas com empréstimo	R\$ 71.284,34
	Receita com aplicações financeiras de cooperados na CREDJUST	R\$ 59.729,98
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 3.165,60
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 736,74
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.590,00
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 838,86
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 5.509,03
	Receita com convênios	R\$ 4.406,32
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 1.032,28
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 70,43
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 139.688,95
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 23.325,14
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 300,02
	DESPESA COM DEPRECIAÇÃO	R\$ 2.293,47
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 743,42
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 4.106,05
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 76.254,66
	Salário das colaboradoras	R\$ 16.657,03
	Despesa com programas de divulgação	R\$ 9.641,63
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2017	R\$ 9.540,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13ª + Férias)	R\$ 7.568,53
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 5.887,24
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 5.059,58
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 3.077,00
	Provisão de Férias das colaboradoras	R\$ 2.007,19
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.676,00
	FGTS + Provisão FGTS (13ª + Férias)	R\$ 1.538,48
	Despesa com manutenção	R\$ 1.520,00
	Provisão 13ª salário colaboradoras	R\$ 1.505,40
	Tarifas Bancárias	R\$ 1.419,58
	Despesa energia sede e também	R\$ 965,82
	Condomínio - Sede da Cooperativa e aluguel	R\$ 852,73
	Assistência médica funcionárias	R\$ 794,65
	Aluguel sala também e sala arquivos	R\$ 700,00
	Despesa com seguros CREDJUST	R\$ 660,16
	Cédulas de Presenças Conselho Fiscal (reuniões anteriores)	R\$ 600,00
	Despesa com treinamento funcionárias - esocial/efdreinf	R\$ 573,50
	Despesa taxas junta comercial - registro ata AGO 2018	R\$ 566,97
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 463,86
	Despesa com material de limpeza - sede e também	R\$ 422,43
	Despesa com material de informática	R\$ 338,00
	Despesa com Material de expediente - sede e também	R\$ 314,47
	Despesa com condução por ocasião de transporte de documentos e/ou numerários	R\$ 281,73
	IPTU sede e Também	R\$ 255,83
	Serviço de Limpeza	R\$ 250,00
	CDL (convênio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 245,70
	Despesa com coroa de flores	R\$ 200,00
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 192,32
	Despesa com copa e cozinha - sede e também	R\$ 164,94
	Despesa com confraternização CREDJUST	R\$ 150,00
	Despesa com programa de segurança do trabalho	R\$ 82,94
	Despesa com cartório	R\$ 74,02
	Despesa com recolhimento ISS-de imposto sobre serviço compra certa	R\$ 6,93
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 107.022,76
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 7.699.968,05
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.360.868,71
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 5.284.354,38
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 5.770.838,04
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	887
RESUMO MENSAL 2018		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 139.688,95
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 107.022,76)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 32.666,19
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2018		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.686.847,42
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 1.209.182,21)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 477.665,21
	(+) JUROS AO CAPITAL	(R\$ 344.614,64)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 133.050,57
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 19.957,59)
	TOTAL	R\$ 113.092,98
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	9,04%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA		
	TOTAL	6,17%