

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

PC CREDJUST-11-2021

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: NOVEMBRO - 2021

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	91.816,79
	Receitas com empréstimo	R\$ 91.816,79
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.740,94
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 1.135,36
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.301,54
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.304,04
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 5.381,39
	Receita com convênios	R\$ 1.375,69
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 1.159,79
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 2.845,91
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 101.939,12
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 14.444,72
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 688,31
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.812,67
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 1.161,53
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 37,85
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 77.367,46
	Salário das colaboradoras	R\$ 15.192,77
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2021	R\$ 13.750,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 7.941,60
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 5.500,00
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 4.990,32
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.592,25
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.514,84
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 3.290,58
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 2.341,26
	Porvisão encargos Férias Gozadas	R\$ 1.809,08
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.736,02
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 1.500,00
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.468,69
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.378,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.356,81
	Despesa com seguro credjust	R\$ 1.229,85
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.219,43
	Despesa CIP	R\$ 1.175,88
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 910,79
	Despesa energisa	R\$ 908,15
	Despesa com bens de pequeno valor	R\$ 383,60
	Aluguel sala para arquivos	R\$ 350,00
	Despesas com telecomunicações (telefonía e internet)	R\$ 251,65
	Serviço limpeza	R\$ 250,00
	Despesa com condução	R\$ 229,31
	Despesa com doação (campanha leite em pó)	R\$ 224,31
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 183,59
	Despesa com tributos municipais (IPTU E TCR)	R\$ 180,58
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 147,88
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 122,50
	Despesa com material de expediente	R\$ 108,30
	Despesa com ISS	R\$ 67,06
	Despesa com COFINS	R\$ 53,64
	Despesa com PIS	R\$ 8,72
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 96.512,54
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.014.529,57
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.666.222,75
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.433.634,47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.965.904,38
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	956
RESUMO MENSAL 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 101.939,12
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 96.512,54)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 5.426,58
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2020		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.203.805,48
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 1.035.886,04)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 167.919,44
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 69.953,01)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 97.966,43
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 14.694,96)
	TOTAL	R\$ 83.271,47
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	2,61%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL		
	TOTAL	2,03%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA		
	TOTAL	5,11%