



**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**

	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
<b>RECEITAS</b>	<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>91.816,79</b>
	Receitas com empréstimo	R\$ 91.816,79
	<b>RECEITA COM A AGÊNCIA</b>	<b>R\$ 4.740,94</b>
	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
	<b>OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>R\$ 5.381,39</b>
	Receita com convênios	R\$ 1.375,69
	Receita com Aplicações Fincaneiras em outras Instituições	R\$ 1.159,79
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 2.845,91
		<b>TOTAL GERAL DAS RECEITAS</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>DESCRIÇÃO DA DESPESA</b>	<b>VALOR</b>
	<b>DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS</b>	R\$ 14.444,72
	<b>DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP</b>	R\$ 688,31
	<b>DESPESA COM DEPRECIACÃO</b>	R\$ 2.812,67
	<b>DESPESA COM AMORTIZAÇÃO</b>	R\$ 1.161,53
	<b>PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO</b>	R\$ 37,85
	<b>DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST</b>	<b>R\$ 77.367,46</b>
	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 13º 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	
	<b>TOTAL GERAL DAS DESPESAS</b>	<b>R\$ 96.512,54</b>
<b>CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO</b>		
	<b>TOTAL</b>	R\$ 9.014.529,57
<b>APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST</b>		
	<b>TOTAL</b>	R\$ 2.666.222,75
<b>CAPITAL DOS COOPERADOS</b>		
	<b>TOTAL</b>	R\$ 6.433.634,47
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST</b>		
	<b>TOTAL</b>	R\$ 6.965.904,38
<b>TOTAL DE COOPERADOS</b>		
	<b>TOTAL</b>	956
<b>RESUMO MENSAL 2020</b>		
	<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>	R\$ 101.939,12
	<b>TOTAL DAS DESPESAS</b>	(R\$ 96.512,54)
	<b>TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL</b>	<b>R\$ 5.426,58</b>
<b>RESUMO SOBRES ACUMULADAS ANO 2020</b>		
	<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>	R\$ 1.203.805,48
	<b>(-) TOTAL DAS DESPESAS</b>	(R\$ 1.035.886,04)
	<b>(=) SOBRES BRUTAS</b>	R\$ 167.919,44
	<b>(-) JUROS AO CAPITAL</b>	(R\$ 69.953,01)
	<b>(=) SOBRES BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL</b>	R\$ 97.966,43
	<b>(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL</b>	(R\$ 14.694,96)
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 83.271,47</b>
<b>PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA</b>		
	<b>TOTAL</b>	2,61%
<b>REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL</b>		
	<b>TOTAL</b>	2,03%
<b>REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA</b>		
	<b>TOTAL</b>	5,11%