



CREDJUST- COOPERATIVA DE CREDITO MUTUO DOS INTEGRANTES DA JUSTIÇA DO TRABALHO DA 13ª REGIÃO LTDA.

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: JULHO - 2022

PC CREDJUST-07-2022

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	94.570,12
	Receitas com empréstimo	R\$ 94.570,12
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.576,23
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 846,37
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.323,65
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.406,21
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 15.995,59
	Receita com convênios	R\$ 4.647,10
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.418,95
DESPESAS	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 8.929,54
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 115.141,94
	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 22.613,54
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 345,62
	DESPESA COM DEPRECIAÇÃO	R\$ 2.314,04
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 1.211,53
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 19,41
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 64.359,89
	Salário das colaboradoras	R\$ 11.729,64
DESPESAS	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2022	R\$ 12.120,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 6.019,60
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 5.519,28
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.485,93
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.500,00
	Tarifas Bancárias	R\$ 2.337,62
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 2.165,23
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 1.852,08
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 1.690,43
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.664,87
DESPESAS	Despesa com rescisão	R\$ 1.508,66
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 1.500,00
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.390,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.267,82
	Despesa CIP	R\$ 1.144,42
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.090,25
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.082,68
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 989,21
	Despesa energia	R\$ 659,54
	Despesa de material de informática	R\$ 510,00
DESPESAS	Despesa com seguro credjust	R\$ 356,57
	Serviço limpeza	R\$ 280,00
	Despesa com material de limpeza	R\$ 276,06
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 260,38
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 180,49
	Despesa com fardamentos	R\$ 168,58
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 160,00
	Despesa com tributos municipais (IPTU E TCR)	R\$ 158,08
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 142,25
	Despesa com condução	R\$ 67,47
DESPESAS	Despesa com ISS	R\$ 42,88
	Despesa com COFINS	R\$ 34,30
	Despesa com PIS	R\$ 5,57
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 90.864,03
CARTEIRA DE EMPRESTIMO		
TOTAL		R\$ 9.277.930,64
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 2.643.584,61
CAPITAL DOS COOPERADOS		
TOTAL		R\$ 6.466.116,47
PATRIMONIO LIQUIDO DA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 6.940.848,68
TOTAL DE COOPERADOS		
TOTAL		961
RESUMO MENSAL 2022		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 115.141,94
TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 90.864,03)
TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL		R\$ 24.277,91
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2022		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 754.869,45
(-) TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 696.327,63)
(=) SOBRAS BRUTAS		R\$ 58.541,82
(-) JUROS AO CAPITAL		(R\$ 31.917,98)
(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL		R\$ 26.623,84
(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL		(R\$ 3.993,58)
TOTAL		R\$ 22.630,26
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
TOTAL		0,91%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL		
TOTAL		3,58%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA		
TOTAL		3,58%