

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

PC CREDJUST-08-2022

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: AGOSTO - 2022

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	98.360,88
	Receitas com empréstimo	R\$ 98.360,88
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 5.097,32
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 915,60
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.621,75
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.559,97
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 4.271,43
	Receita com convênios	R\$ 894,87
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.704,47
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 672,09
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 107.729,63
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 24.023,66
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 344,53
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.305,08
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 1.026,52
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 13,55
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 71.773,37
	Salário das colaboradoras	R\$ 15.213,97
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2022	R\$ 12.120,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 7.604,69
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 5.519,28
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 3.835,83
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.481,96
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.500,00
	Tarifas Bancárias	R\$ 2.321,11
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 1.852,08
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 1.818,00
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 1.690,43
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.664,87
	Despesa com rescisão	R\$ 1.508,66
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.453,76
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.400,00
	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
	Despesa energisa	R\$ 691,49
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 615,53
	Despesa com seguro credjust	R\$ 356,57
	Serviço limpeza	R\$ 280,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 266,02
	Despesa de material de expediente	R\$ 227,00
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 186,37
	Despesa com fardamentos	R\$ 168,58
	Despesa com tributos municipais (IPTU E TCR)	R\$ 158,08
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 85,94
	Despesa com condução	R\$ 50,62
	Despesa com ISS	R\$ 44,73
	Despesa com COFINS	R\$ 35,78
	Despesa com material de limpeza	R\$ 31,04
	Despesa com PIS	R\$ 5,81
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 99.486,71
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.308.449,30
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.617.712,68
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.452.681,90
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.927.414,11
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	962
RESUMO MENSAL 2022		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 107.729,63
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 99.486,71)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 8.242,92
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2022		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 862.599,08
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 795.814,34)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 66.784,74
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 38.388,62)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 28.396,12
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 4.259,42)
	TOTAL	R\$ 24.136,70
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	1,03%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ATUAL		
	TOTAL	4,27%
REMUNERAÇÃO DA POUPANÇA ACUMULADA - ANTIGA		
	TOTAL	4,27%