

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

PC CREDJUST-09-2022

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: SETEMBRO - 2022

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	103.926,37
	Receitas com empréstimo	R\$ 103.926,37
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 16.829,74
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 559,01
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.180,73
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 15.090,00
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 3.480,46
	Receita com convênios	R\$ 854,74
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.496,23
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 129,49
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 124.236,57
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 23.318,12
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 339,89
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.268,76
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 863,13
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 68.842,44
	Salário das colaboradoras	R\$ 13.324,50
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2022	R\$ 12.120,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 6.484,84
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 5.519,28
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.481,96
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 3.044,87
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.500,00
	Tarifas Bancárias	R\$ 2.330,20
	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
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.402,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.267,82
	Despesa CIP	R\$ 1.144,42
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.126,27
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.090,25
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.082,68
	Despesa com brindes - canetas para divulgação	R\$ 717,00
	Despesa com FATES s/ apuração de resultado trimestral	R\$ 684,57
	Despesa energisa	R\$ 562,19
	Despesa com seguro credjust	R\$ 356,57
	Serviço limpeza	R\$ 280,00
	Despesas com telecomunicações (telefonica e internet)	R\$ 266,40
	Despesa de material de expediente	R\$ 250,08
	Despesa com fardamentos	R\$ 168,58
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 164,31
	Despesa com CSLL s/ apuração de resultado trimestral	R\$ 158,74
	Despesa com tributos municipais (IPTU E TCR)	R\$ 158,08
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 156,53
	Despesa com IRPJ s/ apuração de resultado trimestral	R\$ 148,82
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 129,10
	Despesa com material de limpeza	R\$ 92,36
	Despesa com ISS	R\$ 42,73
	Despesa com COFINS	R\$ 34,19
	Despesa com condução	R\$ 13,50
	Despesa com PIS	R\$ 5,56
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 95.632,34
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.388.226,00
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.738.370,17
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.474.083,09
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.948.815,30
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	966
RESUMO MENSAL 2022		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 124.236,57
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 95.632,34)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 28.604,23
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2022		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 986.835,65
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 891.446,68)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 95.388,97
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 57.760,49)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 37.628,48
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 5.644,27)
	TOTAL	R\$ 31.984,21
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	1,47%