

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

PC CREDJUST-10-2022

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: OUTUBRO - 2022

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	99.108,40
	Receitas com empréstimo	R\$ 99.108,40
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.530,35
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 702,79
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.200,57
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.626,99
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 4.174,19
	Receita com convênios	R\$ 988,52
	Receita com Aplicações Fincaneiras em outras Instituições	R\$ 2.385,14
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 800,53
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 107.812,94
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 24.247,00
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 350,56
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.259,97
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 786,42
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 68.886,15
	Salário das colaboradoras	R\$ 13.102,38
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2022	R\$ 12.120,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 6.884,98
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 5.519,28
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 4.672,47
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.481,96
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.500,00
	Tarifas Bancárias	R\$ 2.495,95
	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\$ 1.729,11
	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\$ 1.408,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.267,82
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.233,99
	Despesa CIP	R\$ 1.136,55
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.090,25
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.082,68
	Despesa energisa	R\$ 595,74
	Despesa com seguro credjust	R\$ 356,57
	Serviço limpeza	R\$ 280,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 177,99
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 171,35
	Despesa com fardamentos	R\$ 168,58
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 165,75
	Despesa com tributos municipais (IPTU E TCR)	R\$ 158,08
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 130,80
	Despesa com ISS	R\$ 47,37
	Despesa com COFINS	R\$ 37,90
	Despesa com material de limpeza	R\$ 20,83
	Despesa com PIS	R\$ 6,16
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 96.530,10
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.400.501,00
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.773.766,88
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.482.123,43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.956.855,64
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	966
RESUMO MENSAL 2022		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 107.812,94
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 96.530,10)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 11.282,84
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2022		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.094.648,59
	(-) TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 987.976,78)
	(=) SOBRAS BRUTAS	R\$ 106.671,81
	(-) JUROS AO CAPITAL	(R\$ 64.266,21)
	(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 42.405,60
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL	(R\$ 6.360,84)
	TOTAL	R\$ 36.044,76
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	1,65%