

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

PC CREDJUST-11-2022

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: NOVEMBRO - 2022

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	98.972,19
	Receitas com empréstimo	R\$ 98.972,19
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.811,50
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 767,40
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.436,99
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.607,11
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 5.085,06
	Receita com convênios	R\$ 910,93
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.406,92
	Reversão Provisão Carteira de Empréstimo	R\$ 1.477,21
	Receita baixa imobilizado	R\$ 290,00
TOTAL GERAL DAS RECEITAS		R\$ 108.868,75
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	
		R\$ 23.958,29
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 350,55
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.176,51
	DESPESA COM AMORTIZACÃO	R\$ 534,82
	DESPESA PROVISAO OPERACOES DE CREDITO	R\$ 28,99
	DESPESAS COM MANUTENCAO DA CREDJUST	R\$ 66.950,23
	Salário das colaboradoras	R\$ 12.556,73
	Honorário Diretoria aprovado na AGO-2022	R\$ 12.120,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 6.489,57
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 5.519,28
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 3.368,23
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.089,11
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.500,00
	Tarifas Bancárias	R\$ 2.405,11
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 1.818,00
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 1.699,05
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.664,87
	Despesa com rescisão	R\$ 1.508,66
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.420,00
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.128,56
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.267,82
	Despesa CIP	R\$ 1.136,55
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.113,27
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.090,25
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 940,46
	Despesa com confraternização	R\$ 899,38
	Despesa com seguro credjust	R\$ 697,09
	Despesa energia	R\$ 544,88
	Serviço limpeza	R\$ 280,00
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 239,12
	Despesa com brindes	R\$ 192,64
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 190,03
	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\$ 146,02
	Despesa com material de limpeza	R\$ 109,56
	Despesa com cartório	R\$ 99,77
	Despesa com bens de pequeno valor	R\$ 85,00
	Despesa com ISS	R\$ 45,54
	Despesa com material de expediente	R\$ 42,16
	Despesa com COFINS	R\$ 36,44
	Despesa com condução	R\$ 14,50
	Despesa com PIS	R\$ 5,92
TOTAL GERAL DAS DESPESAS		R\$ 93.999,39
CARTEIRA DE EMPRESTIMO		
TOTAL		R\$ 9.285.062,47
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 2.770.220,08
CAPITAL DOS COOPERADOS		
TOTAL		R\$ 6.471.875,68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 6.946.607,89
TOTAL DE COOPERADOS		
TOTAL		969
RESUMO MENSAL 2022		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 108.868,75
TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 93.999,39)
TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL		R\$ 14.869,36
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2022		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 1.203.517,34
(-) TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 1.081.976,17)
(=) SOBRAS BRUTAS		R\$ 121.541,17
(-) JUROS AO CAPITAL		(R\$ 77.306,67)
(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL		R\$ 44.234,50
(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL		(R\$ 6.635,17)
TOTAL		R\$ 37.599,32
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
TOTAL		1,88%