

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

PC CREDJUST-11-2023

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: NOVEMBRO - 2023

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	111.803,48
	Receitas com empréstimo	R\$ 111.803,48
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.233,40
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 425,80
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.203,55
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.604,05
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 8.828,71
	Receita com convênios	R\$ 5.153,34
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 3.639,73
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 35,64
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 124.865,59
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	
		R\$ 24.300,76
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 382,32
	DESPESA COM DEPRECIÇÃO	R\$ 2.157,64
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 534,82
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 36,09
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 75.505,17
	Salário das colaboradoras	R\$ 14.883,66
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 10.560,00
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 7.322,64
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13 + Férias)	R\$ 7.169,66
	Despesa com rescisão	R\$ 6.717,41
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.477,82
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 3.256,25
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.543,30
	Tarifa Bancárias	R\$ 2.312,41
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 1.980,00
	Despesa de divulgação Credjust (agendas/calendários/brindes diversos)	R\$ 1.829,48
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.661,46
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.416,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.267,46
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.255,96
	Despesa com treinamento curso Diretoria OCE-PB	R\$ 1.200,00
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.167,87
	Despesa CIP	R\$ 1.128,69
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 1.125,00
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 985,25
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 763,87
	Despesa com seguro credjust	R\$ 650,46
	Despesa energisa	R\$ 584,81
	Serviço limpeza	R\$ 300,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 271,65
	Despesa com copa e cozinha	R\$ 213,54
	Despesa com tributos municipais (IPTU e TCR)	R\$ 199,26
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 175,62
	Despesa com CDL	R\$ 169,00
	Despesa com material de limpeza	R\$ 58,85
	Despesa material de expediente	R\$ 57,00
	Despesa com ISS	R\$ 44,31
	Despesa com condução	R\$ 39,13
	Despesa com COFINS	R\$ 35,45
	Despesa com PIS	R\$ 5,76
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 102.916,80
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.472.637,79
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 3.019.563,54
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.391.680,80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.925.924,03
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	994
RESUMO MENSAL		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 124.865,59
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 102.916,80)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 21.948,79
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.302.017,01
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 1.131.099,85)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 170.917,16
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 89.403,76)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 81.513,40
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 12.227,01)
	TOTAL	R\$ 69.286,39
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	2,67%