



PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: JANEIRO - 2024		
RECEITAS	DESCRIPÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	96.273,84
	Receitas com empréstimo	R\$ 96.273,84
	RECEITA COM A AGENCIA	R\$ 4.459,67
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 525,31
	Receita com manutenção de contas	RS 1.268,04
	Receita com tarifa bancárias	RS 2.666,32
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 8.052,57
	Receita com convênios	R\$ 1.893,28
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	RS 5.314,19
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 845,10
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 108.786,08
DESPESAS	DESCRIPÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 26.234,93
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 397,89
	DESPESA COM DEPRECIAÇÃO	R\$ 2.076,27
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 534,82
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	RS 25,46
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 68.196,71
	Salário das colaboradoras	R\$ 12.000,94
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 11.296,00
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 7.322,64
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 6.277,48
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.738,33
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.685,72
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 3.517,92
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 2.774,43
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.543,30
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 2.118,00
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.671,87
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.422,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.326,40
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 1.195,00
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.159,16
	Despesa CIP	R\$ 1.128,69
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.079,29
	Assistência médica funcionárias	R\$ 1.027,61
	Despesa energia	R\$ 680,84
	Despesa com seguro credjust	R\$ 650,47
	Despesa de divulgação Credjust	R\$ 300,00
	Serviço limpeza	R\$ 300,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 282,05
	Despesa com material de limpeza	R\$ 195,28
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 169,00
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 134,91
	Despesa com condução	R\$ 66,26
	Despesa com ISS	R\$ 43,07
	Despesa com COFINS	R\$ 34,45
	Despesa com copa	R\$ 32,00
	Despesa material expediente	R\$ 18,00
	Despesa com PIS	R\$ 5,60
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 97.466,08
CARTEIRA DE EMPRESTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.118.079,84
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 3.075.021,11
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.469.753,41
PATRIMÔNIO LIQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 7.072.281,53
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	997
RESUMO MENSAL 2024		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 108.786,08
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 97.466,08)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	RS 11.320,00
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2024		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 108.786,08
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 97.466,08)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 11.320,00
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 6.525,70)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 4.794,30
	(-)DEDUÇÕES OBRIGATÓRIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 719,15)
	TOTAL	RS 4.075,16
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	0,17%