



PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: JUNHO - 2024	
RECEITAS	DESCRIPÇÃO DA RECEITA VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS 105.421,23
	Receitas com empréstimo R\$ 105.421,23
	RECEITA COM A AGENCIA RS 4.377,02
	Receita com utilização de cheque especial no mês R\$ 590,70
	Receita com manutenção de contas R\$ 1.206,55
	Receita com tarifa bancárias R\$ 2.579,77
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS RS 4.346,25
	Receita com convênios R\$ 1.407,00
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições R\$ 2.935,97
	Reversão provisão carteira de empréstimos R\$ 3,28
	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS RS 400,00
	Rendas s/ baixa imobilizado R\$ 400,00
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS RS 114.544,50
DESPESAS	DESCRIPÇÃO DA DESPESA VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS RS 21.611,15
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP RS 402,67
	DESPESA COM DEPRECIAÇÃO RS 2.033,96
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO RS 478,21
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO RS 6.056,61
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST RS 79.078,40
	Salário das colaboradoras R\$ 16.438,26
	Honorário Diretoria aprovado na AGO R\$ 11.296,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias) R\$ 7.893,04
	Mensalidade Facmutuo R\$ 7.602,42
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços R\$ 5.068,15
	Alimentação trabalhador das colaboradoras R\$ 3.817,64
	Tarifas Bancárias R\$ 3.589,83
	Despesa empresa de consultoria Credconsult R\$ 2.623,15
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna) R\$ 2.409,29
	Cédula de presença Conselho Fiscal R\$ 2.118,00
	Provisão encargos Férias Gozadas R\$ 1.826,48
	Despesa com Portabilidade UNIPRIME R\$ 1.753,98
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias) R\$ 1.570,75
	Assistência médica funcionárias R\$ 1.503,30
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003 R\$ 1.436,00
	Provisão 13º salário colaboradoras R\$ 1.369,86
	Condomínio - Sede CREDJUST R\$ 1.295,77
	Despesa com OCE-PB R\$ 1.041,87
	Despesa energisa R\$ 778,10
	Despesa apuração trimestral FATES R\$ 593,69
	Despesa de divulgação Credjust R\$ 543,87
	Serviço limpeza R\$ 330,00
	Despesa com material de limpeza R\$ 303,50
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet) R\$ 275,17
	Despesa material expediente R\$ 275,11
	Despesa com copa R\$ 249,66
	Despesa treinamento colaboradoras - atualização ANBIMA R\$ 200,00
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento R\$ 196,34
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC) R\$ 180,00
	Despesa apuração trimestral IRPJ R\$ 127,22
	Despesa apuração trimestral CSLL R\$ 127,22
	Despesa com seguro credjust R\$ 120,30
	Despesa com ISS R\$ 45,53
	Despesa com condução R\$ 36,55
	Despesa com COFINS R\$ 36,43
	Despesa com PIS R\$ 5,92
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS RS 109.661,00
CARTEIRA DE EMPRESTIMO	
	TOTAL RS 9.471.174,83
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST	
	TOTAL RS 3.194.577,19
CAPITAL DOS COOPERADOS	
	TOTAL RS 6.499.528,99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST	
	TOTAL RS 7.016.238,83
TOTAL DE COOPERADOS	
	TOTAL 1001
RESUMO MENSAL 2024	
	TOTAL DAS RECEITAS RS 114.544,50
	TOTAL DAS DESPESAS (RS 109.661,00)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL RS 4.883,50
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2024	
	TOTAL DAS RECEITAS RS 712.146,61
	(-)TOTAL DAS DESPESAS (RS 613.537,09)
	(=)SOBRAS BRUTAS RS 98.609,52
	(-) JUROS AO CAPITAL (RS 32.332,68)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL RS 66.276,84
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATÓRIAS FATES + RESERVA LEGAL (RS 9.941,53)
	TOTAL RS 56.335,31
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA	
	TOTAL 1,52%