



PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: AGOSTO - 2024		
<b>RECEITAS</b>	<b>DESCRIPÇÃO DA RECEITA</b>	<b>VALOR</b>
	<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>R\$ 125.186,91</b>
	Receitas com empréstimo	R\$ 125.186,91
	<b>RECEITA COM A AGENCIA</b>	<b>R\$ 4.597,94</b>
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 760,59
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.270,70
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.566,65
	<b>OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>R\$ 5.198,21</b>
	Receita com convênios	R\$ 1.414,89
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 3.228,17
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 555,15
	<b>TOTAL GERAL DAS RECEITAS</b>	<b>R\$ 134.983,06</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>DESCRIPÇÃO DA DESPESA</b>	<b>VALOR</b>
	<b>DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS</b>	<b>R\$ 24.737,57</b>
	<b>DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP</b>	<b>R\$ 428,46</b>
	<b>DESPESA COM DEPRECIAÇÃO</b>	<b>R\$ 2.027,35</b>
	<b>DESPESA COM AMORTIZAÇÃO</b>	<b>R\$ 460,74</b>
	<b>DESPESA PROVISÃO RESOLUÇÃO 4966/2021</b>	<b>R\$ 10.000,00</b>
	<b>DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST</b>	<b>R\$ 79.508,89</b>
	Salário das colaboradoras	R\$ 16.679,18
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 11.296,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 7.968,13
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 7.602,42
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 3.895,20
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.877,56
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.817,64
	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\$ 2.116,00
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 2.116,00
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.881,87
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 1.853,25
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.593,79
	Assistência médica funcionárias	R\$ 1.503,30
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.389,94
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.295,77
	Despesa de divulgação Credjust	R\$ 1.200,00
	Despesa participação CONRED	R\$ 1.100,00
	Despesa com Portabilidade UNIPRIME	R\$ 850,00
	Despesa energisa	R\$ 649,22
	Serviço limpeza	R\$ 330,30
	Despesa com copa	R\$ 325,58
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 283,33
	Despesa com material de limpeza	R\$ 228,33
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 199,22
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 186,48
	Despesa com frete (forno)	R\$ 67,85
	Despesa bens de pequeno valor	R\$ 58,55
	Despesa com ISS	R\$ 45,92
	Despesa com COFINS	R\$ 36,74
	Despesa com condução	R\$ 20,91
	Despesa com PIS	R\$ 5,97
	<b>TOTAL GERAL DAS DESPESAS</b>	<b>R\$ 117.163,01</b>
<b>CARTEIRA DE EMPRESTIMO</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 9.802.578,38</b>
<b>APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 3.225.565,41</b>
<b>CAPITAL DOS COOPERADOS</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 6.511.776,95</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 7.094.763,63</b>
<b>TOTAL DE COOPERADOS</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>1004</b>
<b>RESUMO MENSAL 2024</b>		
	<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>	<b>R\$ 134.983,06</b>
	<b>TOTAL DAS DESPESAS</b>	<b>(R\$ 117.163,01)</b>
	<b>TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL</b>	<b>R\$ 17.820,05</b>
<b>RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2024</b>		
	<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>	<b>R\$ 975.205,37</b>
	<b>(-)TOTAL DAS DESPESAS</b>	<b>(R\$ 852.099,66)</b>
	<b>(=)SOBRAS BRUTAS</b>	<b>R\$ 123.105,71</b>
	<b>(-)JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(R\$ 45.429,46)</b>
	<b>(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>R\$ 77.676,25</b>
	<b>(-) DEDUÇÕES OBRIGATÓRIAS FATES + RESERVA LEGAL)</b>	<b>(R\$ 11.651,44)</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 66.024,81</b>
<b>PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>1,89%</b>