


**CREDJUST- COOPERATIVA DE CRÉDITO MUTUO DOS INTEGRANTES DA JUSTIÇA  
DO TRABALHO DA 13ª REGIÃO LTDA.**
**PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: SETEMBRO - 2024**

<b>DESCRÍCÃO DA RECEITA</b>		<b>VALOR</b>
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>		<b>108.996,60</b>
Receitas com empréstimo		R\$ 108.996,60
<b>RECEITA COM A AGÊNCIA</b>		<b>R\$ 4.667,78</b>
Receita com utilização de cheque especial no mês		R\$ 742,16
Receita com manutenção de contas		R\$ 1.373,53
Receita com tarifa bancárias		R\$ 2.552,09
<b>OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS</b>		<b>R\$ 34.965,24</b>
Receita com convênios		R\$ 1.391,47
Receita com Aplicações Fincaneiras em outras Instituições		R\$ 2.646,64
Receita Recuperação Prejuízo		R\$ 29.946,13
Reversão provisão carteira de empréstimos		R\$ 981,00
<b>TOTAL GERAL DAS RECEITAS</b>		<b>R\$ 148.629,62</b>
<b>DESCRÍCÃO DA DESPESA</b>		<b>VALOR</b>
<b>DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS</b>		<b>R\$ 23.986,94</b>
<b>DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP</b>		<b>R\$ 429,70</b>
<b>DESPESA COM DEPRECIAÇÃO</b>		<b>R\$ 2.025,02</b>
<b>DESPESA COM AMORTIZAÇÃO</b>		<b>R\$ 460,74</b>
<b>PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO</b>		<b>R\$ 2,42</b>
<b>DESPESA PROVISÃO RESOLUÇÃO 4966/2021</b>		<b>R\$ 1.000,00</b>
<b>DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST</b>		<b>R\$ 79.262,93</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\$ 7.968,42
Mensalidade Facmutuo		R\$ 7.602,42
Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços		R\$ 3.862,82
Alimentação trabalhador das colaboradoras		R\$ 3.817,64
Tarifas Bancárias		R\$ 3.682,14
Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)		R\$ 2.714,41
Despesa empresa de consultoria Credconsult		R\$ 2.623,15
Cédula de presença Conselho Fiscal		R\$ 2.118,00
Despesa com OCE-PB		R\$ 1.881,87
Provisão encargos Férias Gozadas		R\$ 1.853,24
FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)		R\$ 1.593,77
Assistência médica funcionárias		R\$ 1.503,30
Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003		R\$ 1.433,00
Provisão 13º salário colaboradoras		R\$ 1.389,93
Condomínio - Sede CREDJUST		R\$ 1.295,77
Despesa com Portabilidade UNIPRIME		R\$ 850,00
Despesa apuração FATES trimestral		R\$ 796,20
Despesa energisa		R\$ 679,49
Despesa com fardamento		R\$ 423,28
Despesa com copa		R\$ 403,09
CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)		R\$ 362,50
Despesa com material de limpeza		R\$ 348,93
Serviço limpeza		R\$ 330,00
Despesa com treinamento diretoria		R\$ 325,00
Despesa com material de informática		R\$ 302,40
Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)		R\$ 283,33
Despesa com PIS s/ folha de pagamento		R\$ 199,22
Despesa apuração impostos trimestrais IRPJ		R\$ 170,61
Despesa apuração impostos trimestrais CSLL		R\$ 170,61
Despesa com seguro		R\$ 120,30
Despesa bens de pequeno valor		R\$ 69,90
Despesa com ISS		R\$ 48,29
Despesa com COFINS		R\$ 38,63
Despesa com condução		R\$ 19,81
Despesa com PIS		R\$ 6,28
<b>TOTAL GERAL DAS DESPESAS</b>		<b>R\$ 107.167,75</b>
<b>CARTEIRA DE EMPRESTIMO</b>		
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 9.817.054,20</b>
<b>APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST</b>		
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 3.200.127,37</b>
<b>CAPITAL DOS COOPERADOS</b>		
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 6.529.778,74</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST</b>		
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 7.112.765,42</b>
<b>TOTAL DE COOPERADOS</b>		
<b>TOTAL</b>		<b>1005</b>
<b>RESUMO MENSAL 2024</b>		
<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>		<b>R\$ 148.629,62</b>
<b>TOTAL DAS DESPESAS</b>		<b>(R\$ 107.167,75)</b>
<b>TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL</b>		<b>R\$ 41.461,87</b>
<b>RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2024</b>		
<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>		<b>R\$ 1.123.834,99</b>
<b>(-) TOTAL DAS DESPESAS</b>		<b>(R\$ 959.267,41)</b>
<b>(=) SOBRAS BRUTAS</b>		<b>R\$ 164.567,58</b>
<b>(-) JUROS AO CAPITAL</b>		<b>(R\$ 71.600,10)</b>
<b>(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>R\$ 92.967,48</b>
<b>(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)</b>		<b>(R\$ 13.945,12)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 79.022,36</b>
<b>PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA</b>		
<b>TOTAL</b>		<b>2,52%</b>