



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

PC CREDJUST-10-2024

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: OUTUBRO - 2024

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	120.677,40
	Receitas com empréstimo	R\$ 120.677,40
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.850,88
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 861,77
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.421,04
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.568,07
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 4.988,90
	Receita com convênios	R\$ 1.585,11
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.117,54
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 1.286,25
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 130.517,18
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 24.774,25
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 424,04
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.021,55
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 460,74
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 10,48
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 82.693,63
	Salário das colaboradoras	R\$ 16.922,66
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 11.296,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 8.136,63
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 7.602,42
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 4.416,11
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.890,37
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.817,64
	Despesa com programas de divulgação	R\$ 2.680,26
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.623,15
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 2.424,17
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 2.118,00
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 2.048,88
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.881,87
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.672,00
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.645,14
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.592,75
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.503,30
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.295,77
	Despesa com Portabilidade UNIPRIME	R\$ 850,00
	Despesa com material de informática	R\$ 842,20
	Despesa energia	R\$ 739,81
	Despesa com frete (agendas)	R\$ 539,89
	Serviço limpeza	R\$ 330,00
	Despesa com fardamento	R\$ 289,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 283,33
	Despesa com copa	R\$ 244,54
	Despesa com seguro	R\$ 240,60
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 205,63
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 180,00
	Despesa com material de limpeza	R\$ 142,97
	Despesa bens de pequeno valor	R\$ 85,50
	Despesa com ISS	R\$ 50,96
	Despesa com material de expediente	R\$ 47,93
	Despesa com COFINS	R\$ 40,77
	Dspesa com postais	R\$ 6,75
	Despesa com PIS	R\$ 6,63
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 110.384,69
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.798.368,22
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.959.415,12
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.530.265,37
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 7.113.252,05
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	1007
RESUMO MENSAL 2024		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 130.517,18
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 110.384,69)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 20.132,49
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2024		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.254.352,17
	(-) TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 1.069.652,10)
	(=) SOBRAS BRUTAS	R\$ 184.700,07
	(-) JUROS AO CAPITAL	(R\$ 78.186,94)
	(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 106.513,13
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL	(R\$ 15.976,97)
	TOTAL	R\$ 90.536,16
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	2,83%