



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

PC CREDJUST-11-2024

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: **NOVEMBRO - 2024**

	DESCRÍÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 121.052,35
RECEITAS	Receitas com empréstimo	R\$ 121.052,35
	RECEITA COM A AGENCIA	R\$ 4.583,81
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 888,59
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.191,15
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.504,07
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 3.412,34
	Receita com convênios	R\$ 1.628,87
	Receita com Aplicações Fincaneiras em outras Instituições	R\$ 1.572,07
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 211,40
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 129.048,50
	DESCRÍÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 21.099,61
DESPESAS	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 391,30
	DESPESA COM DEPRECIAÇÃO	R\$ 2.021,81
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 444,99
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 68.297,50
	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\$ 8.044,63
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 7.602,42
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 4.371,13
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.817,64
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.688,70
	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
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.881,87
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 1.880,29
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.662,00
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.617,04
	Despesa com programas de divulgação	R\$ 1.506,00
	Assistência médica funcionárias	R\$ 1.503,30
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.410,22
	Despesa UNIPRIME	R\$ 1.275,00
	Despesa energisa	R\$ 787,24
	Despesa com seguro	R\$ 699,80
	Serviço limpeza	R\$ 355,00
	Despesa coroa de flores	R\$ 350,00
	Despesa com fardamento	R\$ 289,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 283,33
	Despesa com copa	R\$ 227,05
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 202,12
	Despesa com material de limpeza	R\$ 194,72
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 180,00
	Despesa com ISS	R\$ 47,72
	Despesa com COFINS	R\$ 38,18
	Despesa com material de expediente	R\$ 7,80
	Despesa com PIS	R\$ 6,20
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 92.255,21
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.995.899,01
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 3.013.379,09
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.508.809,44
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 7.091.796,12
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	1008
RESUMO MENSAL 2024		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 129.048,50
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 92.255,21)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 36.793,29
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2024		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.383.400,67
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 1.161.907,31)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 221.493,36
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 84.780,87)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 136.712,49
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATÓRIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 20.506,87)
	TOTAL	R\$ 116.205,62
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	3,40%