



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

PC CREDJUST-11-2024

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

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	121.052,35
	Receitas com empréstimo	R\$ 121.052,35
	RECEITA COM A AGÊNCIA	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 Financeiras em outras Instituições	R\$ 1.572,07
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 211,40
	<b>TOTAL GERAL DAS RECEITAS</b>	<b>R\$ 129.048,50</b>
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	
		R\$ 21.099,61
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 391,30
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	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
	Assistencia médica funcionarias	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
	<b>TOTAL GERAL DAS DESPESAS</b>	<b>R\$ 92.255,21</b>
<b>CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO</b>		
	TOTAL	R\$ 9.995.899,01
<b>APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST</b>		
	TOTAL	R\$ 3.013.379,09
<b>CAPITAL DOS COOPERADOS</b>		
	TOTAL	R\$ 6.508.809,44
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST</b>		
	TOTAL	R\$ 7.091.796,12
<b>TOTAL DE COOPERADOS</b>		
	TOTAL	1008
<b>RESUMO MENSAL 2024</b>		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 129.048,50
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 92.255,21)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 36.793,29
<b>RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2024</b>		
	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 OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL	(R\$ 20.506,87)
	TOTAL	R\$ 116.205,62
<b>PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA</b>		
	TOTAL	3,40%