



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

PC CREDJUST-12-2024

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: DEZEMBRO - 2024

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	129.100,48
	Receitas com empréstimo	R\$ 129.100,48
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.295,99
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 395,00
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.094,15
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.806,84
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 6.204,57
	Receita com convênios	R\$ 1.741,88
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.307,93
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 2.154,76
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 139.601,04
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	
		R\$ 24.950,05
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 399,05
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.057,32
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 402,42
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 84.007,43
	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\$ 8.044,62
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 7.602,42
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 4.819,07
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.817,64
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.790,84
	Despesa com confraternização CREDJUST	R\$ 3.440,54
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.623,15
	Despesa condomínio CREDJUST	R\$ 2.591,54
	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\$ 1.880,30
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.778,00
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.617,03
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.503,30
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.410,24
	Despesa energia	R\$ 731,26
	Despesa com seguro	R\$ 699,78
	Despesa impostos apuração trimestral - FATES	R\$ 578,33
	Despesa com copa	R\$ 474,16
	Despesa com material de expediente	R\$ 422,89
	Serviço limpeza	R\$ 330,00
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 264,61
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 202,12
	Despesa doação campanha Natalina	R\$ 200,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 133,34
	Despesa impostos apuração trimestral - IRPJ	R\$ 123,93
	Despesa impostos apuração trimestral - CSLL	R\$ 123,93
	Despesa com condução	R\$ 72,72
	Despesa com ISS	R\$ 51,89
	Despesa com COFINS	R\$ 41,51
	Despesa com PIS	R\$ 6,75
	Despesa com material de limpeza	R\$ 3,70
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 111.816,27
CARTEIRA DE EMPRESTIMO		
TOTAL		R\$ 9.860.419,81
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 3.031.550,27
CAPITAL DOS COOPERADOS		
TOTAL		R\$ 6.506.160,96
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 7.089.147,64
TOTAL DE COOPERADOS		
TOTAL		1012
RESUMO MENSAL 2024		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 139.601,04
TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 111.816,27)
TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL		R\$ 27.784,77
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2024		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 1.523.001,71
(-) TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 1.273.723,58)
(=) SOBRAS BRUTAS		R\$ 249.278,13
(-) JUROS AO CAPITAL		(R\$ 91.359,88)
(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL		R\$ 157.918,25
(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL		(R\$ 23.687,74)
TOTAL		R\$ 134.230,51
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
TOTAL		3,83%