

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

PC CREDJUST-01-2025

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: JANEIRO - 2025

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	117.817,08
	Receitas com empréstimo	R\$ 117.817,08
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 3.925,46
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 432,06
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.078,91
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.414,49
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 4.358,04
	Receita com convênios	R\$ 1.803,14
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.210,30
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 344,60
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 126.100,58
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 26.257,45
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 416,60
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.069,98
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 402,42
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 83.614,52
	Salário das colaboradoras	R\$ 17.795,84
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 12.144,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 8.749,71
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 7.602,42
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 6.279,01
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 3.817,64
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.237,40
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 2.861,39
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.623,15
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 2.277,00
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.957,08
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.770,82
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.503,30
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.478,34
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.295,77
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 1.195,00
	Despesa CIP	R\$ 1.128,69
	Despesa de divulgação Credjust	R\$ 1.094,73
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.084,00
	Despesa energisa	R\$ 809,04
	Despesa com seguro credjust	R\$ 579,48
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 433,32
	Despesa com copa	R\$ 429,93
	Despesa cartório	R\$ 409,05
	Serviço limpeza	R\$ 330,00
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 221,35
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 180,00
	Despesa com material de limpeza	R\$ 175,66
	Despesa com condução	R\$ 52,37
	Despesa com ISS	R\$ 51,31
	Despesa com COFINS	R\$ 41,05
	Despesa com PIS	R\$ 6,67
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 112.760,97
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.791.001,16
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.880.950,06
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.211.728,43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.910.850,52
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	555
RESUMO MENSAL 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 126.100,58
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 112.760,97)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 13.339,61
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 126.100,58
	(-) TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 112.760,97)
	(=) SOBRAS BRUTAS	R\$ 13.339,61
	(-) JUROS AO CAPITAL	(R\$ 6.273,39)
	(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 7.066,22
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL	(R\$ 1.059,93)
	TOTAL	R\$ 6.006,29
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	0,21%