

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

PC CREDJUST-04-2025

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência:**ABRIL - 2025**

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	119.175,50
	Receitas com empréstimo	R\$ 119.175,50
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.106,46
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 462,98
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.082,25
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.561,23
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 5.303,75
	Receita com convênios	R\$ 1.910,05
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.076,39
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 1.317,31
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 128.585,71
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 28.139,36
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 382,30
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.159,97
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 402,42
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 88.095,69
	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\$ 8.533,28
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 7.919,76
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 6.700,48
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 4.385,28
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.636,08
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.748,22
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 2.415,00
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 2.277,00
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 1.977,32
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.957,08
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.708,97
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.700,47
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.638,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.482,99
	Despesa com assembleia geral	R\$ 1.461,96
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.397,49
	Despesa de divulgação Credjust	R\$ 1.394,74
	Despesa CIP	R\$ 1.128,69
	Despesa com seguro credjust	R\$ 745,13
	Despesa energisa	R\$ 722,48
	Despesa material de expediente	R\$ 408,52
	Serviço limpeza	R\$ 400,00
	Despesa com copa	R\$ 325,49
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 283,33
	Despesa treinamento colaboradoras (SESCOOP)	R\$ 212,73
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 212,55
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 190,00
	Despesa com ISS	R\$ 57,14
	Despesa com material de limpeza	R\$ 50,00
	Despesa com COFINS	R\$ 45,71
	Despesa com condução	R\$ 32,53
	Despesa com PIS	R\$ 7,43
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 119.179,74
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 10.057.569,98
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 2.984.904,74
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.477.701,39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 7.036.994,65
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	557
RESUMO MENSAL 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 128.585,71
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 119.179,74)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 9.405,97
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 506.331,66
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 456.277,46)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 50.054,20
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 25.244,53)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 24.809,67
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL	(R\$ 3.721,45)
	TOTAL	R\$ 21.088,22
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	0,77%