

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

PC CREDJUST-01-2026

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: JANEIRO - 2026

	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
RECEITAS	RECEITAS OPERACIONAIS	129.919,44
	Receitas com empréstimo	R\$ 129.919,44
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 3.742,39
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 72,94
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.019,65
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.649,80
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 7.605,32
	Receita com convênios	R\$ 3.411,92
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.144,97
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 2.048,43
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 141.267,15
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 36.066,44
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 474,87
	DESPESA COM DEPRECIÇÃO	R\$ 2.555,55
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 572,85
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 3.838,93
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 88.819,46
	Salário das colaboradoras	R\$ 18.779,95
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 12.968,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 9.318,10
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 8.389,01
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 7.642,69
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 4.385,28
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.254,30
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 3.159,92
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.748,22
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 2.431,50
	Despesa com OCE-PB	R\$ 2.013,58
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.880,37
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.708,97
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.565,00
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.440,00
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.397,49
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 1.195,00
	Despesa CIP	R\$ 1.128,69
	Despesa energisa	R\$ 1.074,68
	Despesa com seguro credjust	R\$ 660,92
	Serviço limpeza	R\$ 400,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 291,27
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 235,05
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 200,34
	Despesa com material de limpeza	R\$ 187,15
	Despesa com copa	R\$ 184,58
	Despesa com ISS	R\$ 63,74
	Despesa com COFINS	R\$ 50,99
Despesa treinamento SESCOOP	R\$ 31,43	
Despesa com condução	R\$ 24,95	
Despesa com PIS	R\$ 8,29	
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 132.328,10
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.718.019,67
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 3.476.087,40
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.322.752,84
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 6.954.737,98
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	546
RESUMO MENSAL 2026		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 141.267,15
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 132.328,10)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 8.939,05
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2026		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 141.267,15
	(-) TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 132.328,10)
	(=) SOBRAS BRUTAS	R\$ 8.939,05
	(-) JUROS AO CAPITAL	(R\$ 6.352,72)
	(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 2.586,33
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL	(R\$ 387,95)
	TOTAL	R\$ 2.198,38
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	0,14%