

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

PC CREDJUST-05-2026

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: MAIO- 2026

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	122.740,20
	Receitas com empréstimo	R\$ 122.740,20
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 3.748,08
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 349,25
	Receita com manutenção de contas	R\$ 984,60
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.414,23
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 56.405,70
	Receita com convênios	R\$ 14.955,03
	Receita com Aplicações Fincaneiras em outras Instituições	R\$ 10.054,57
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 31.396,10
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 182.893,98
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 32.531,75
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 496,07
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.229,53
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 349,82
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 1.815,58
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 92.339,36
	Salário das colaboradoras	R\$ 18.779,95
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 12.968,00
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 9.323,38
	INSS (Colaboradoras + Honorarios + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13 + Férias)	R\$ 9.044,95
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 4.647,88
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.286,77
	Despesa programas divulgação	R\$ 3.284,40
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 3.230,43
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.855,34
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 2.793,22
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 2.431,50
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 2.086,66
	Despesa com OCE-PB	R\$ 2.013,58
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.931,82
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.794,51
	Agenda reuniões Cooperativas Independentes	R\$ 1.758,57
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.614,89
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.565,00
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.349,00
	Despesa energisa	R\$ 1.171,52
	Despesa CIP	R\$ 1.128,69
	Despesa com copa	R\$ 797,64
	Despesa material expediente	R\$ 483,77
	Serviço limpeza	R\$ 440,00
	Despesa com fardamento	R\$ 343,60
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 298,50
	Despesa com material de limpeza	R\$ 240,37
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 224,31
	CDL (convenio para consulta SERASA/SPC)	R\$ 200,00
	Despesa com seguro credjust	R\$ 126,95
	Despesa com ISS	R\$ 52,71
	Despesa com COFINS	R\$ 42,17
	Despesa material informática	R\$ 36,00
	Despesa com PIS	R\$ 6,85
	Despesa treinamento SESCOOP	-R\$ 13,57
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 129.762,11
CARTEIRA DE EMPRESTIMO		
	TOTAL	R\$ 9.516.234,56
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 3.369.742,81
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.516.751,88
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 7.060.314,79
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	544
RESUMO MENSAL 2026		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 182.893,98
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 129.762,11)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 53.131,87
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2026		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 729.243,87
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 649.640,92)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 79.602,95
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 31.877,75)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 47.725,20
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 7.158,78)
	TOTAL	R\$ 40.566,42
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	1,22%