



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

PC CREDJUST-09-2025

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: SETEMBRO - 2025

	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
RECEITAS	RECEITAS OPERACIONAIS	122.965,02
	Receitas com empréstimo	R\$ 122.965,02
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 3.717,72
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 134,49
	Receita com manutenção de contas	R\$ 984,25
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.598,98
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 3.565,47
	Receita com convênios	R\$ 1.039,05
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.346,19
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 180,23
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 130.248,21
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 35.225,26
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 438,83
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.096,41
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 402,42
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 1.940,90
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 79.346,10
	Salário das colaboradoras	R\$ 17.795,84
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 12.144,00
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 8.389,01
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 6.272,91
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 4.385,28
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.326,63
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 3.294,72
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.748,52
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 2.415,00
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 2.277,00
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.957,08
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.708,97
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.482,99
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 1.460,00
	Despesa de divulgação Credjust	R\$ 1.451,39
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.397,49
	Despesa com copa	R\$ 1.373,84
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 1.362,52
	Despesa CIP	R\$ 1.128,69
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.010,28
	Despesa energisa	R\$ 758,24
	Serviço limpeza	R\$ 400,00
	Despesa treinamento colaboradoras (SESCOOP)	R\$ 212,70
	Despesa com CDL	R\$ 194,46
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 145,30
	Despesa seguro CREDJUST	R\$ 126,95
Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 126,29	
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 119.449,92
CARTEIRA DE EMPRESTIMO		
	TOTAL	R\$ 10.278.686,90
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 3.220.594,20
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.528.419,92
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 7.128.367,79
\$562,00	TOTAL	555
RESUMO MENSAL 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 130.248,21
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 119.449,92)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 10.798,29
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.168.416,20
	(-) TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 1.049.975,14)
	(=) SOBRAS BRUTAS	R\$ 118.441,06
	(-) JUROS AO CAPITAL	(R\$ 57.702,45)
	(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 60.738,61
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL	(R\$ 9.110,79)
	TOTAL	R\$ 51.627,82
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	1,81%