



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

PC CREDJUST-11-2025

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

	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
<b>RECEITAS</b>	<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>118.810,22</b>
	Receitas com empréstimo	R\$ 118.810,22
	<b>RECEITA COM A AGÊNCIA</b>	<b>R\$ 4.317,21</b>
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 498,85
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.045,25
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.773,11
	<b>OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>R\$ 28.170,35</b>
	Receita com convênios	R\$ 0,01
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 1.919,73
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 117,64
	Reversão saldo sobras 2024 após Res. 4966	R\$ 26.132,97
		<b>TOTAL GERAL DAS RECEITAS</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>DESCRIÇÃO DA DESPESA</b>	<b>VALOR</b>
	<b>DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS</b>	<b>R\$ 31.201,35</b>
	<b>DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP</b>	<b>R\$ 443,65</b>
	<b>DESPESA COM DEPRECIACÃO</b>	<b>R\$ 2.080,58</b>
	<b>DESPESA COM AMORTIZAÇÃO</b>	<b>R\$ 402,42</b>
	<b>PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO</b>	<b>R\$ 13.843,54</b>
	<b>DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST</b>	<b>R\$ 85.298,47</b>
	Salário das colaboradoras	R\$ 14.612,93
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 12.144,00
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 9.199,87
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 8.389,01
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 4.385,28
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 4.039,22
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.537,19
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 2.965,95
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.748,22
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 2.415,00
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 2.381,10
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 2.277,00
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	R\$ 2.058,00
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.957,08
	Despesa de divulgação Credjust	R\$ 1.795,54
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.785,35
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.709,57
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.397,49
	Despesa CIP	R\$ 1.152,96
	Despesa energisa	R\$ 985,20
	Despesa com copa	R\$ 911,45
	Despesa seguro CREDJUST	R\$ 660,92
	Despesa com material de expediente	R\$ 465,25
	Serviço limpeza	R\$ 400,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 312,69
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 237,98
	Despesa com CDL	R\$ 190,00
Despesa com material de limpeza	R\$ 164,26	
Despesa com condução	R\$ 19,96	
	<b>TOTAL GERAL DAS DESPESAS</b>	<b>R\$ 133.270,01</b>
<b>CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 10.353.694,11</b>
<b>APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 3.369.751,71</b>
<b>CAPITAL DOS COOPERADOS</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 6.509.104,50</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 7.082.919,40</b>
<b>\$562,00</b>	<b>TOTAL</b>	<b>556</b>
<b>RESUMO MENSAL 2025</b>		
	<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>	<b>R\$ 151.297,78</b>
	<b>TOTAL DAS DESPESAS</b>	<b>(R\$ 133.270,01)</b>
	<b>TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL</b>	<b>R\$ 18.027,77</b>
<b>RESUMO SOBRES ACUMULADAS ANO 2025</b>		
	<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>	<b>R\$ 1.463.648,68</b>
	<b>(-) TOTAL DAS DESPESAS</b>	<b>(R\$ 1.315.900,01)</b>
	<b>(=) SOBRES BRUTAS</b>	<b>R\$ 147.748,67</b>
	<b>(-) JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(R\$ 70.755,35)</b>
	<b>(=) SOBRES BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>R\$ 76.993,32</b>
	<b>(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL</b>	<b>(R\$ 11.549,00)</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 65.444,32</b>
<b>PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>2,27%</b>