

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

PC CREDJUST-12-2025

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: DEZEMBRO - 2025

	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
RECEITAS	RECEITAS OPERACIONAIS	145.841,79
	Receitas com empréstimo	RS 145.841,79
	RECEITA COM A AGÊNCIA	RS 4.275,93
	Receita com utilização de cheque especial no mês	RS 202,48
	Receita com manutenção de contas	RS 1.024,67
	Receita com tarifa bancárias	RS 3.048,78
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	RS 31.463,26
	Receita com convênios	RS 9.625,90
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	RS 2.224,72
	Reversão provisão carteira de empréstimos	RS 19.612,64
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	RS 181.580,98
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	RS 37.276,79
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	RS 457,32
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	RS 2.254,50
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	RS 453,55
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	RS 28.035,32
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	RS 92.901,06
	Salário das colaboradoras	RS 17.795,84
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	RS 12.144,00
	Mensalidade Facmutuo	RS 8.389,01
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	RS 8.144,73
	Despesa confraternização CREDJUST	RS 4.923,48
	Despesa de divulgação Credjust	RS 4.436,37
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	RS 4.385,28
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	RS 3.981,52
	Tarifas Bancárias	RS 3.222,33
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	RS 2.748,22
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	RS 2.415,00
	Cédula de presença Conselho Fiscal	RS 2.277,00
	Provisão encargos Férias Gozadas	RS 1.977,32
	Despesa com OCE-PB	RS 1.957,09
	Assistencia médica funcionarias	RS 1.708,97
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	RS 1.700,43
	FATES apuração trimestral	RS 1.676,22
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13º nº 02/2003	RS 1.564,00
	Condomínio - Sede CREDJUST	RS 1.397,49
	Despesa CIP	RS 1.128,69
	Despesa energisa	RS 1.019,22
	Despesa seguro CREDJUST	RS 660,92
	Serviço limpeza	RS 400,00
	Despesa ISS	RS 387,67
	IRPJ apuração trimestral	RS 359,19
	CSLL apuração trimestral	RS 359,19
	Despesa com copa	RS 347,17
	Despesa COFINS	RS 310,14
	Despesas com telecomunicações (telefonía e internet)	RS 308,12
	Despesa com material de expediente	RS 217,81
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	RS 197,72
	Despesa com CDL	RS 190,00
	Despesa treinamento colaboradoras (SESCOOP)	RS 54,76
	Despesa PIS	RS 50,40
	Despesa com condução	RS 47,58
Despesa com material de limpeza	RS 18,18	
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	RS 161.378,54
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	RS 10.130.960,27
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	RS 3.459.380,79
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	RS 6.542.419,52
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	RS 7.116.234,42
\$562,00	TOTAL	547
RESUMO MENSAL 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	RS 181.580,98
	TOTAL DAS DESPESAS	(RS 161.378,54)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	RS 20.202,44
RESUMO SOBRES ACUMULADAS ANO 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	RS 1.645.229,66
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(RS 1.477.278,55)
	REVERSÃO DESPESA FATES	RS 13.191,37
	(=)SOBRAS BRUTAS	RS 181.142,48
	(-)JUROS AO CAPITAL	(RS 77.116,32)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	RS 104.026,16
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(RS 15.603,92)
	TOTAL	RS 88.422,24
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	2,77%