

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

PC CREDJUST-05-2025

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

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	135.732,33
	Receitas com empréstimo	R\$ 135.732,33
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 3.976,26
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 429,87
	Receita com manutenção de contas	R\$ 938,15
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.608,24
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 4.506,83
	Receita com convênios	R\$ 1.956,59
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.037,69
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 512,55
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 144.215,42
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 30.941,23
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 390,67
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.159,97
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 402,42
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 30,23
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 84.664,32
	Salário das colaboradoras	R\$ 16.352,51
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 12.144,00
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 7.919,76
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13 + Férias)	R\$ 6.370,86
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 4.385,28
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 4.364,27
	Despesa de divulgação Credjust	R\$ 4.000,94
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.513,41
	Despesa empresa de consultoria Credconsult	R\$ 2.748,22
	Despesa com auditorias (demonstrações, cooperativa e interna)	R\$ 2.415,00
	Cédula de presença Conselho Fiscal	R\$ 2.277,00
	Provisão encargos Férias Gozadas	R\$ 1.977,32
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.957,08
	Despesa com fardamentos	R\$ 1.759,92
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.708,97
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.646,00
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.482,99
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.397,49
	Despesa CIP	R\$ 1.128,69
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.040,14
	Despesa com copa	R\$ 930,69
	Despesa energisa	R\$ 729,52
	Despesa com assembleia geral	R\$ 584,29
	Despesa com viagens - participação colaboradora CONGRESSO ESG	R\$ 411,58
	Serviço limpeza	R\$ 400,00
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 333,74
	Despesa com material de limpeza	R\$ 252,74
	Despesa material de expediente	R\$ 140,64
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 130,02
	Despesa com seguro credjust	R\$ 120,30
	Despesa com ISS	R\$ 57,57
	Despesa com COFINS	R\$ 46,06
	Despesa com postais	R\$ 26,20
	Despesa com condução	R\$ 10,00
	Despesa com PIS	R\$ 7,48
	Despesa treinamento colaboradoras (SESCOOP)	-R\$ 106,36
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 118.588,84
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 10.058.470,29
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 3.079.984,74
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.455.736,59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 7.015.029,85
TOTAL DE COOPERADOS		
	TOTAL	560
RESUMO MENSAL 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 144.215,42
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 118.588,84)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 25.626,58
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 650.547,08
	(-) TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 574.866,30)
	(=) SOBRAS BRUTAS	R\$ 75.680,78
	(-) JUROS AO CAPITAL	(R\$ 38.226,80)
	(=) SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 37.453,98
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 5.618,10)
	TOTAL	R\$ 31.835,88
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	1,17%