



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

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: JULHO - 2025

PC CREDJUST-07-2025

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	129.003,99
	Receitas com empréstimo	R\$ 129.003,99
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.182,78
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 494,58
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.041,60
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.646,60
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 3.320,72
	Receita com convênios	R\$ 1.009,13
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.156,50
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 155,09
TOTAL GERAL DAS RECEITAS		R\$ 136.507,49
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 35.872,63
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 410,56
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.145,15
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 402,42
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 109,17
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 85.047,07
	Salário das colaboradoras	R\$ 17.795,84
	Honorário Diretoria aprovado na AGO	R\$ 12.144,00
	Mensalidade Facmutuo	R\$ 8.865,76
	INSS (Colaboradoras + Honorários + Conselho Fiscal) + provisão INSS (13º + Férias)	R\$ 8.533,28
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 4.573,65
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 4.385,28
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.543,21
	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
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.708,97
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.700,47
	Despesa de divulgação Credjust	R\$ 1.550,69
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.482,99
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.462,00
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.397,49
	Despesa CIP	R\$ 1.128,69
	Despesa energisa	R\$ 672,51
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 474,22
	Despesa com copa	R\$ 457,45
	Serviço limpeza	R\$ 400,00
	Despesa material de informática	R\$ 299,90
	Despesa treinamento colaboradoras (SESCOOP)	R\$ 212,70
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 212,55
	Despesa com material de limpeza	R\$ 198,58
	Despesa com CDL	R\$ 190,00
	Despesa seguro CREDJUST	R\$ 126,95
	Despesa material de expediente	R\$ 110,43
	Despesa com condução	R\$ 44,84
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 123.987,00
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
TOTAL		R\$ 10.210.792,70
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 3.148.999,21
CAPITAL DOS COOPERADOS		
TOTAL		R\$ 6.528.481,24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
TOTAL		R\$ 7.128.429,11
\$562,00		
TOTAL		561
RESUMO MENSAL 2025		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 136.507,49
TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 123.987,00)
TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL		R\$ 12.520,49
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2025		
TOTAL DAS RECEITAS		R\$ 902.342,19
(-)TOTAL DAS DESPESAS		(R\$ 810.940,29)
(=)SOBRAS BRUTAS		R\$ 91.401,90
(-)JUROS AO CAPITAL		(R\$ 44.733,83)
(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL		R\$ 46.668,07
(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)		(R\$ 7.000,21)
TOTAL		R\$ 39.667,86
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
TOTAL		1,40%