



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

PC CREDJUST-08-2025

PRESTAÇÃO DE CONTAS ACUMULADA Mês de Referência: AGOSTO - 2025

RECEITAS	DESCRIÇÃO DA RECEITA	VALOR
	RECEITAS OPERACIONAIS	127.856,36
	Receitas com empréstimo	R\$ 127.856,36
	RECEITA COM A AGÊNCIA	R\$ 4.081,41
	Receita com utilização de cheque especial no mês	R\$ 450,65
	Receita com manutenção de contas	R\$ 1.010,60
	Receita com tarifa bancárias	R\$ 2.620,16
	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 3.888,03
	Receita com convênios	R\$ 1.068,20
	Receita com Aplicações Financeiras em outras Instituições	R\$ 2.126,89
	Reversão provisão carteira de empréstimos	R\$ 692,94
	TOTAL GERAL DAS RECEITAS	R\$ 135.825,80
DESPESAS	DESCRIÇÃO DA DESPESA	VALOR
	DESPESAS COM APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE COOPERADOS	R\$ 33.071,21
	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO FGCOOP	R\$ 413,99
	DESPESA COM DEPRECIACÃO	R\$ 2.096,41
	DESPESA COM AMORTIZAÇÃO	R\$ 402,42
	PROVISÕES SOBRE A CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO	R\$ 20,58
	DESPESAS COM MANUTENÇÃO DA CREDJUST	R\$ 83.580,32
	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
	Alimentação trabalhador das colaboradoras	R\$ 4.385,28
	Tarifas Bancárias	R\$ 3.351,91
	Despesa com manutenção de bens, equipamentos e serviços	R\$ 3.278,78
	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\$ 1.977,31
	Despesa com OCE-PB	R\$ 1.957,08
	Assistencia médica funcionarias	R\$ 1.708,97
	FGTS + Provisão FGTS (13º + Férias)	R\$ 1.700,46
	Despesa de divulgação Credjust	R\$ 1.566,44
	Provisão 13º salário colaboradoras	R\$ 1.482,98
	Tarifa Inclusão de Rubrica- Ato GP TRT 13ª nº 02/2003	R\$ 1.458,00
	Condomínio - Sede CREDJUST	R\$ 1.397,49
	Despesa CIP	R\$ 1.128,69
	Despesa energisa	R\$ 773,73
	Despesa com fardamento	R\$ 460,95
	Despesa com copa	R\$ 442,35
	Serviço limpeza	R\$ 400,00
	Despesa com CDL	R\$ 347,42
	Despesa com material de limpeza	R\$ 261,28
	Despesa treinamento colaboradoras (SESCOOP)	R\$ 212,70
	Despesa com PIS s/ folha de pagamento	R\$ 212,55
	Despesas com telecomunicações (telefonia e internet)	R\$ 144,96
	Despesa seguro CREDJUST	R\$ 126,95
	Despesa com condução	R\$ 24,94
	TOTAL GERAL DAS DESPESAS	R\$ 119.584,93
CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO		
	TOTAL	R\$ 10.197.606,75
APLICAÇÕES DOS COOPERADOS NA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 3.219.136,35
CAPITAL DOS COOPERADOS		
	TOTAL	R\$ 6.519.555,56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO DA CREDJUST		
	TOTAL	R\$ 7.119.503,43
\$562,00	TOTAL	552
RESUMO MENSAL 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 135.825,80
	TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 119.584,93)
	TOTAL SOBRA BRUTA MENSAL	R\$ 16.240,87
RESUMO SOBRAS ACUMULADAS ANO 2025		
	TOTAL DAS RECEITAS	R\$ 1.038.167,99
	(-)TOTAL DAS DESPESAS	(R\$ 930.525,22)
	(=)SOBRAS BRUTAS	R\$ 107.642,77
	(-)JUROS AO CAPITAL	(R\$ 51.219,13)
	(=)SOBRAS BRUTAS APÓS JUROS AO CAPITAL	R\$ 56.423,64
	(-) DEDUÇÕES OBRIGATORIAS FATES + RESERVA LEGAL)	(R\$ 8.463,55)
	TOTAL	R\$ 47.960,09
PERCENTUAL DE REMUNERAÇÃO DA CREDJUST ACUMULADA		
	TOTAL	1,65%