



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS INTEGRANTES
DO PODER JUDICIÁRIO E DAS INSTITUIÇÕES
JURÍDICAS DA UNIÃO EM MINAS GERAIS LTDA. –
SICOOB COOPJUS**

PRESTAÇÃO DE CONTAS CONTÁBEIS

PERÍODO DE NOVEMBRO DE 2021

DHISA VALOR CONTÁBIL.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS INTEGRANTES DO PODER JUDICIÁRIO E DAS INSTITUIÇÕES JURÍDICAS DA UNIÃO
EM MINAS GERAIS LTDA. – SICOOB COOPJUS

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	nov/21	out/21	PASSIVO	nov/21	out/21
CIRCULANTE	83.199.551,70	83.619.533,26	CIRCULANTE	135.820.489,90	132.791.084,52
Disponibilidades	385.818,94	259.739,83	DEPÓSITOS	130.329.764,26	127.676.934,33
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	19.522.949,86	16.852.977,19
Centralização Financeira	55.729.759,80	58.773.472,58	Depósito a prazo	110.806.814,40	110.823.957,14
Rendas a receber	331.705,25	285.159,73	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.490.725,64	5.114.150,19
Operações de Crédito	24.600.680,85	23.587.624,49	Cobrança e Arrecad.de Tributos	51.972,97	69.428,48
Empréstimos	19.356.088,86	18.881.113,70	Sociais e Estatutárias	4.010.223,49	3.696.191,86
Cheque Especial	1.339.644,87	1.189.379,61	Fiscais e Previdenciárias	210.154,34	189.393,66
Conta garantida	264.178,97	147.715,02	Obrigações pagam. em nome de terceiros	4.853,84	1.884,78
Capital de Giro	417.687,45	419.731,04	Obrigações pagam. em nome de terceiros	0,00	0,00
Crédito Pessoal	4.360.359,95	4.040.665,33	Provisão para pagamento de pessoal	716.397,49	690.842,24
Adiant. a Depositantes	13.831,45	9.298,40	Provisão para pagamentos administrativos	124.295,11	122.309,20
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para garantias prestadas	217.672,40	209.094,64
(-) Provisão p/ Emprest.	-1.044.268,59	-1.000.909,15	Credores diversos	154.130,21	134.995,10
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-90.640,88	-88.266,78	Outras contas passivas	1.025,79	10,23
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-13.252,78	-9.025,47			
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-2.948,45	-2.077,21			
Avais e Fianças Honrados	48.469,86	22.287,24			
Rendas a receber	8.876,22	11.009,76			
Adiantamentos salariais	84.873,87	89.369,01			
Outros Créditos	1.955.755,04	523.299,77			
Despesas Antecipadas	53.611,87	67.570,85			
NÃO CIRCULANTE	124.363.801,76	120.695.008,39	NÃO CIRCULANTE	2.774.097,15	2.729.884,19
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	109.252.739,00	105.627.823,51	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.774.097,15	2.729.884,19
Operações de Crédito	106.534.885,77	102.938.189,90	Depósito Judicial	2.774.097,15	2.729.884,19
Depósito Judicial	2.717.853,23	2.689.633,61			
INVESTIMENTO	7.854.964,69	7.794.051,16	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	68.968.766,41	68.793.572,94
Cotas de Capital - Cecremge	7.187.486,06	7.187.486,06	Capital Social	38.646.715,50	38.676.206,99
Cotas de Capital - Bancoob	667.478,63	606.565,10	Capital Subscrito	38.702.419,39	38.728.731,12
IMOBILIZADO DE USO	7.172.257,23	7.187.615,33	(-) Capital a Realizar	-55.703,89	-52.524,13
Imóveis de Uso	6.854.244,85	6.854.244,85	Reserva Legal	24.118.192,93	24.118.192,93
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.185.171,81	2.175.098,50	Fundo de Expansão	35.314,12	50.915,30
Imobilizações em curso	115.071,12	115.071,12	Fundo de Estabilidade	721.265,09	721.265,09
(-) Depreciação Acumulada	-1.982.230,55	-1.956.799,14	Sobras Acumuladas	5.447.278,77	5.226.992,63
INTANGÍVEL	83.840,84	85.518,39	Receitas Operacionais	9.922.762,50	7.856.850,76
Sistema Processamento de Dados	205.640,41	205.640,41	(-) Despesas Operacionais	-7.941.464,97	-6.087.830,76
Sistema Comunicação e Segurança	88.399,01	88.399,01	Receitas Não Operacionais	8.000,00	8.000,00
(-) Amortização Acumulada	-210.198,58	-208.521,03	(-) Despesas não Operacionais	0,00	0,00
			(-) Imposto de Renda	-20.810,95	-16.815,59
			(-) Contribuição Social	-18.886,57	-15.289,36
TOTAL DO ATIVO	207.563.353,46	204.314.541,65	TOTAL PASSIVO	207.563.353,46	204.314.541,65

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Geral

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas
Diretora Financeira

Ariane Miranda Rabelo Nésio
Coordenadora do Conselho Fiscal

Wander Moreira Vilela de Barros Prata
Contador – CRC-MG 048.651/O-4

COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS INTEGRANTES DO PODER JUDICIÁRIO E DAS INSTITUIÇÕES JURÍDICAS DA UNIÃO EM MINAS GERAIS LTDA. – SICOOB COOPJUS



DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS / PERDAS EM 2021

	nov/21	out/21	Acumulado em 2021
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.821.836,62	1.784.130,62	17.355.516,38
Operações de Crédito	1.490.131,37	1.498.970,89	15.180.301,83
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	331.705,25	285.159,73	2.175.214,55
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-745.072,47	-589.313,94	-5.007.858,28
Operações de Captação no Mercado	-604.702,40	-500.548,88	-3.819.960,59
Contribuição Ordinária FGCOOP	-15.959,85	-15.931,78	-171.496,81
Provisão para Operações de Créditos	-124.410,22	-72.833,28	-1.016.400,88
Resultado Bruto Intermediação Financeira	1.076.764,15	1.194.816,68	12.347.658,10
Outras Receitas / Despesas Operacionais	-631.093,75	-505.169,54	-5.808.883,06
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	157.103,58	166.828,70	1.547.584,56
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-450.283,35	-420.386,23	-4.494.326,25
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-347.815,99	-318.966,93	-3.616.314,51
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-21.109,27	-21.615,20	-216.052,83
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	86.971,54	96.881,03	1.397.096,70
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-55.960,26	-7.910,91	-426.870,73
Resultado Operacional	445.670,40	689.647,14	6.538.775,04
Receita Não Operacional	0,00	0,00	22.263,09
Despesa não operacional	0,00	0,00	-59.447,90
Resultado Não Operacional	0,00	0,00	-37.184,81
Resultado Antes da Tributação	445.670,40	689.647,14	6.501.590,23
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-3.995,36	-4.309,00	-41.352,16
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-3.597,21	-3.785,40	-33.687,19
Lucro (Sobra) Líquido	438.077,83	681.552,74	6.426.550,88
Juros ao Capital Próprio	-233.392,87	-192.967,89	-1.402.874,45
Lucro (Sobra) Líquido	204.684,96	488.584,85	5.023.676,43

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Geral

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas
Diretora Financeira

Ariane Miranda Rabelo Nésio
Coordenadora do Conselho Fiscal

Wander Moreira Vilela de Barros Prata
Contador – CRC-MG 048.651/O-4