



**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 Abril de 2019**

**DHISA VALOR CONTÁBIL.**

**BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$**

ATIVO	abr/19	mar/19	PASSIVO	abr/19	mar/19
<b>CIRCULANTE</b>	<b>78.781.874,14</b>	<b>80.552.787,95</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>18.584.638,80</b>	<b>20.337.506,65</b>
Disponibilidades	501.614,43	435.204,33	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>15.789.862,87</b>	<b>17.823.079,59</b>
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	6.690.759,48	7.172.632,42
Centralização Financeira	61.787.395,48	63.240.445,30	Depósito a prazo <sup>(Nota 04)</sup>	9.099.103,39	10.650.447,17
Rendas a receber	328.113,98	289.547,28	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>2.794.775,93</b>	<b>2.514.427,06</b>
Operações de Crédito <sup>(Nota 01)</sup>	<b>15.940.270,85</b>	<b>16.348.218,79</b>	Cobrança e Arrecad.de Tributos	35.679,59	32.005,54
Empréstimos	16.076.549,14	16.823.747,74	Sociais e Estatutárias <sup>(Nota 5)</sup>	1.631.977,65	1.422.114,71
Cheque Especial	300.247,21	176.848,74	Fiscais e Previdenciárias	164.316,47	169.108,86
Conta garantida	72.838,27	54.244,31	Obrigações pagam. em nome de terceiros	15.093,14	11.697,48
Crédito Pessoal	0,00	0,00	Provisão para pagamento de pessoal	493.246,46	462.954,16
Adiant. a Depositantes	5.816,45	4.650,67	Provisão para pagamentos administrativos	138.233,54	123.711,63
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para garantias prestadas	65.623,98	60.079,63
(-) Provisão p/ Emprest.	-502.202,10	-703.210,77	Provisão para garantias diversas	249.735,97	232.755,05
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-8.668,09	-5.718,20	Outras contas passivas	869,13	0,00
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-3.178,38	-2.044,16			
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-1.131,65	-299,54			
Rendas a receber	3.605,25	3.353,35			
Adiantamentos salariais	13.392,40	11.180,46			
Outros Créditos	52.033,89	54.365,27			
Despesas Antecipadas	155.447,86	170.473,17			
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>76.531.443,36</b>	<b>75.333.215,13</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>78.431.251,85</b>	<b>78.076.163,92</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>62.640.938,97</b>	<b>61.594.652,12</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>78.431.251,85</b>	<b>78.076.163,92</b>
Operações de Crédito <sup>(Nota 01)</sup>	60.360.901,59	59.320.778,32	Depósito a prazo <sup>(Nota 04)</sup>	75.443.494,70	75.078.678,21
Depósito Judicial <sup>(Nota 02)</sup>	2.280.037,38	2.273.873,80	Depósito Judicial <sup>(Nota 02)</sup>	2.280.037,38	2.273.873,80
<b>INVESTIMENTO</b>	<b>5.510.738,93</b>	<b>5.325.728,65</b>	F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	272.115,71	288.007,85
Cotas de Capital - Cecremge	4.955.176,85	4.836.445,88	F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos <sup>(Nota 03)</sup>	435.604,06	435.604,06
Cotas de Capital - Bancoob	555.562,08	489.282,77	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>58.297.426,85</b>	<b>57.472.332,51</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>8.342.350,18</b>	<b>8.373.557,40</b>	Capital Social	<b>35.525.021,06</b>	<b>34.059.906,54</b>
Imóveis de Uso	7.251.352,00	7.251.352,00	Capital Subscrito	35.532.064,21	34.066.838,94
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.683.107,23	2.683.107,23	(-) Capital a Realizar	-7.043,15	-6.932,40
Imobilizações em curso	40.208,93	35.470,93	Reserva Legal	21.344.939,43	20.139.939,43
(-) Depreciação Acumulada	-1.632.317,98	-1.596.372,76	Reserva de Expansão	76.409,22	0,00
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>37.415,28</b>	<b>39.276,96</b>	Sobras Acumuladas	0,00	2.541.409,22
Licença de Uso	221.527,05	221.527,05	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.351.057,14</b>	<b>731.077,32</b>
(-) Amortização Acumulada	-184.111,77	-182.250,09	Receitas Operacionais	6.850.751,75	4.861.548,59
			(-) Despesas Operacionais	-5.481.345,25	-4.114.768,31
			Receitas Não Operacionais	413,62	413,62
			(-) Despesas não Operacionais	-7.598,33	-7.598,33
			(-) Imposto de Renda	-6.370,94	-4.858,71
			(-) Contribuição Social	-4.793,71	-3.659,54
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>155.313.317,50</b>	<b>155.886.003,08</b>	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>155.313.317,50</b>	<b>155.886.003,08</b>

**Regina Teixeira Miranda Dinelli**  
Diretora Presidente

**Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas**  
Diretora Financeira

**José Milton dos Santos**  
Coordenador do Conselho Fiscal

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

**NOTAS EXPLICATIVAS:**

- 1 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO:** Objetivando melhor adequação contábil, as operações de crédito a longo prazo estão apresentadas considerando o prazo superior a doze meses do respectivo balancete. Desde março de 2019, o relatório descritivo das operações a longo prazo (Sistema EMP081) está em processo de reavaliação pela equipe do SISBR - Plataforma CITRIX e pode apresentar alguma oscilação de valores quando da finalização da respectiva revisão.
- 2 - DEPÓSITOS JUDICIAIS:** Referem-se, principalmente, aos saldos de depósitos judiciais de PIS e COFINS incidentes sobre o faturamento.
- 3 - FATES ATOS NÃO COOPERATIVOS:** Em consonância com o art. Nº 87 da Lei 5.764/71, nesta rubrica estão registrados os resultados com atos não cooperativos auferidos pela Cooperativa.
- 4 - DEPÓSITO A PRAZO:** A partir de fevereiro de 2019, a Contabilidade passou a segregar as operações em curto e longo prazo, considerando a data de vencimento contratual de cada operação, conforme determinado pela Diretoria.
- 5 - JUROS AO CAPITAL PRÓPRIO:** A partir de fevereiro de 2019, a Contabilidade passou a registrar mensalmente a estimativa de juros ao capital, sendo que a efetivação deste valor se dará em Dezembro mediante ato formal da Diretoria.

**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 2019**

	abr/19	mar/19	Acumulado em 2019
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>	<b>1.183.061,02</b>	<b>1.186.771,68</b>	<b>4.594.621,26</b>
Operações de Crédito	1.183.061,02	1.186.771,68	4.594.621,26
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>	<b>-412.425,37</b>	<b>-497.135,72</b>	<b>-1.964.042,93</b>
Operações de Captação no Mercado	-444.224,10	-421.375,73	-1.794.648,81
Provisão para Operações de Créditos	31.798,73	-75.759,99	-169.394,12
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>	<b>770.635,65</b>	<b>689.635,96</b>	<b>2.630.578,33</b>
<b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b>	<b>36.114,57</b>	<b>-215.121,48</b>	<b>-567.807,83</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	71.163,12	68.143,47	292.916,20
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-384.045,46	-366.881,13	-1.429.266,31
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-346.758,52	-302.895,66	-1.242.288,16
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.244,42	-13.090,80	-53.182,25
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	328.113,98	289.547,28	1.255.499,66
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	406.865,04	119.586,85	707.714,63
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-25.979,17	-9.531,49	-99.201,60
<b>Resultado Operacional</b>	<b>806.750,22</b>	<b>474.514,48</b>	<b>2.062.770,50</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	0,00	-7.538,33	-7.184,71
<b>Resultado Antes da Tributação</b>	<b>806.750,22</b>	<b>466.976,15</b>	<b>2.055.585,79</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.512,23	-1.469,71	-6.370,94
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.134,17	-1.104,53	-4.793,71
<b>Lucro (Sobra ) Líquido</b>	<b>804.103,82</b>	<b>464.401,91</b>	<b>2.044.421,14</b>
Juros ao Capital Próprio - Estimativa mensal <sup>(Nota 01)</sup>	-184.124,00	-197.051,00	-693.364,00
<b>Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido</b>	<b>619.979,82</b>	<b>267.350,91</b>	<b>1.351.057,14</b>

Regina Teixeira Miranda Dinelli  
Diretora Presidente

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas  
Diretora Financeira

José Milton dos Santos  
Coordenador do Conselho Fiscal

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

**Nota 01:** JUROS AO CAPITAL PRÓPRIO: A partir de fevereiro de 2019, a Contabilidade passou a registrar mensalmente a estimativa de juros ao capital, sendo que a efetivação deste valor se dará em Dezembro mediante ato formal da Diretoria.