



**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 Agosto de 2019

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	ago/19	jul/19	PASSIVO	ago/19	jul/19
CIRCULANTE	84.145.083,46	83.189.838,47	CIRCULANTE	20.385.222,00	20.093.567,67
Disponibilidades	542.488,72	406.446,12	DEPÓSITOS	16.905.660,41	16.844.590,08
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	8.222.731,83	7.963.963,64
Centralização Financeira	65.222.814,08	63.851.887,15	Depósito a prazo ^(Nota 04)	8.682.928,58	8.880.626,44
Rendas a receber	323.484,43	359.698,97			
Operações de Crédito ^(Nota 01)	17.222.509,75	17.168.560,34	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.479.561,59	3.248.977,59
Empréstimos	17.416.652,94	17.152.556,20	Cobrança e Arrecad.de Tributos	33.725,78	33.742,04
Cheque Especial	443.704,52	396.819,03	Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	2.017.680,33	1.862.863,18
Conta garantida	6.879,94	197.557,89	Fiscais e Previdenciárias	154.118,91	152.060,49
Crédito Pessoal	0,00	0,00	Obrigações pagam. em nome de terceiros	10.574,51	20.654,54
Adiant. a Depositantes	6.259,87	3.376,27	Provisão para pagamento de pessoal	551.062,03	545.800,90
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para pagamentos administrativos	148.732,72	107.495,11
(-) Provisão p/ Emprést.	-634.234,19	-567.583,39	Provisão para garantias prestadas	80.625,03	75.374,69
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-13.928,06	-10.423,07	Credores diversos	269.672,08	237.488,75
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-2.681,36	-3.688,15	Outras contas passivas	213.370,20	213.497,89
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-143,91	-54,44			
Rendas a receber	3.147,64	3.110,09			
Adiantamentos salariais	95.729,37	94.037,32			
Outros Créditos	609.609,52	1.189.628,40			
Despesas Antecipadas	125.299,95	116.470,08			
NÃO CIRCULANTE	76.191.011,34	75.726.663,09	NÃO CIRCULANTE	81.727.988,33	81.064.352,87
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	62.391.918,69	61.906.656,69	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	81.727.988,33	81.064.352,87
Operações de Crédito ^(Nota 01)	60.086.728,36	59.607.978,62	Depósito a prazo ^(Nota 04)	78.783.147,42	78.107.566,47
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.305.190,33	2.298.678,07	Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.305.190,33	2.298.678,07
			F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	204.046,52	222.504,27
INVESTIMENTO	5.557.128,10	5.545.530,81	F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos ^(Nota 03)	435.604,06	435.604,06
Cotas de Capital - Cecremge	5.001.566,02	4.989.968,73			
Cotas de Capital - Bancoob	555.562,08	555.562,08			
IMOBILIZADO DE USO	8.209.594,66	8.241.011,94	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	58.222.884,47	57.758.581,02
Imóveis de Uso	7.251.352,00	7.251.352,00	Capital Social	34.405.123,03	34.174.094,90
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.727.629,18	2.725.039,25	Capital Subscrito	34.412.161,50	34.180.241,57
Imobilizações em curso	0,00	0,00	(-) Capital a Realizar	-7.038,47	-6.146,67
(-) Depreciação Acumulada	-1.769.386,52	-1.735.379,31	Reserva Legal	21.344.939,43	21.344.939,43
			Reserva de Expansão	48.810,71	76.409,22
			Sobras Acumuladas	2.424.011,30	2.163.137,47
INTANGÍVEL	32.369,89	33.463,65	CONTAS DE RESULTADO	2.396.412,79	2.163.137,47
Licença de Uso	223.777,05	223.077,05	Receitas Operacionais	13.712.311,29	11.963.171,46
(-) Amortização Acumulada	-191.407,16	-189.613,40	(-) Despesas Operacionais	-11.215.264,07	-9.701.761,85
			Receitas Não Operacionais	2.862,82	2.362,82
			(-) Despesas não Operacionais	-81.111,55	-81.111,55
			(-) Imposto de Renda	-12.730,48	-11.105,60
			(-) Contribuição Social	-9.655,22	-8.417,81
TOTAL DO ATIVO	160.336.094,80	158.916.501,56	TOTAL PASSIVO	160.336.094,80	158.916.501,56

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Presidente

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas
Diretora Financeira

Roberto Rodrigues da Costa
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. N° 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

	ago/19	jul/19	Acumulado em 2019
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.259.257,21	1.213.128,74	9.451.863,99
Operações de Crédito	1.259.257,21	1.213.128,74	9.451.863,99
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-555.998,61	-577.103,00	-4.010.352,23
Operações de Captação no Mercado	-443.024,26	-486.998,55	-3.591.960,71
Provisão para Operações de Créditos	-112.974,35	-90.104,45	-418.391,52
Resultado Bruto Intermediação Financeira	703.258,60	636.025,74	5.441.511,76
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	-295.003,99	-170.504,75	-1.540.774,54
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	72.568,42	64.334,61	573.961,79
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-363.238,05	-386.154,87	-2.900.388,88
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-354.337,08	-342.850,56	-2.549.933,52
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.433,81	-13.336,09	-113.587,23
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	323.484,43	359.698,97	2.569.747,54
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	93.829,77	171.804,62	1.116.737,97
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-53.877,67	-24.001,43	-237.312,21
Resultado Operacional	408.254,61	465.520,99	3.900.737,22
Resultado Não Operacional	500,00	949,20	-78.248,73
Resultado Antes da Tributação	408.754,61	466.470,19	3.822.488,49
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.624,88	-1.495,97	-12.730,48
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.237,41	-1.157,57	-9.655,22
Lucro (Sobra) Líquido	405.892,32	463.816,65	3.800.102,79
Juros ao Capital Próprio - Estimativa mensal ^(Nota 01)	-172.617,00	-194.040,00	-1.403.690,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	233.275,32	269.776,65	2.396.412,79

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Presidente

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas
Diretora Financeira

Roberto Rodrigues da Costa
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.