



**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 Fevereiro de 2019**

**DHISA VALOR CONTÁBIL.**

**BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$**

| ATIVO                                | fev/19                | jan/19                | PASSIVO                                    | fev/19                | jan/19                |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                    | <b>78.363.878,81</b>  | <b>78.671.254,78</b>  | <b>CIRCULANTE</b>                          | <b>18.901.180,75</b>  | <b>93.950.502,69</b>  |
| Disponibilidades                     | 397.894,74            | 376.982,39            | <b>DEPÓSITOS</b>                           | <b>16.462.567,67</b>  | <b>91.960.059,50</b>  |
| Relações Interfinanceiras            |                       |                       | Depósito à Vista                           | 6.689.442,58          | 6.373.196,96          |
| Centralização Financeira             | 61.939.971,88         | 61.548.515,05         | Depósito a prazo (Nota 04)                 | 9.773.125,09          | 85.586.862,54         |
| Rendas a receber                     | 298.424,04            | 339.414,36            |                                            |                       |                       |
| Operações de Crédito (Nota 01)       | <b>15.278.843,50</b>  | <b>16.237.232,65</b>  | <b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>                   | <b>2.438.613,08</b>   | <b>1.990.443,19</b>   |
| Empréstimos                          | 15.707.428,42         | 16.662.542,49         | Cobrança e Arrecad.de Tributos             | 27.499,64             | 64.686,39             |
| Cheque Especial                      | 154.375,21            | 100.069,45            | Sociais e Estatutárias (Nota 5)            | 1.206.030,49          | 890.902,93            |
| Conta garantida                      | 96.515,35             | 143.085,47            | Fiscais e Previdenciárias                  | 146.124,45            | 153.031,10            |
| Crédito Pessoal                      | 0,00                  | 0,00                  | Obrigações pagam. em nome de terceiros     | 7.027,88              | 11.103,77             |
| Adiant. a Depositantes               | 3.203,96              | 8.171,88              | Provisão para pagamento de pessoal         | 428.439,67            | 426.170,93            |
| Operações Renegociadas               | 0,00                  | 0,00                  | Provisão para pagamentos administrativos   | 157.232,22            | 114.261,36            |
| (-) Provisão p/ Emprést.             | -674.627,27           | -662.011,68           | Provisão para garantias prestadas          | 58.566,48             | 60.672,29             |
| (-) Provisão p/ Ch. Especial         | -5.010,83             | -8.197,10             | Credores diversos                          | 407.505,61            | 269.182,38            |
| (-) Provisão p/ Conta Garantida      | -2.973,26             | -3.451,31             | Outras contas passivas                     | 186,64                | 432,04                |
| (-) Provisão p/ Crédito Pessoal      | 0,00                  | 0,00                  |                                            |                       |                       |
| (-) Provisão p/ Adiant.a deposit.    | -68,08                | -2.976,55             |                                            |                       |                       |
| Rendas a receber                     | 3.091,41              | 2.987,38              |                                            |                       |                       |
| Adiantamentos salariais              | 16.179,70             | 20.039,22             |                                            |                       |                       |
| Outros Créditos                      | 241.378,49            | 50.447,41             |                                            |                       |                       |
| Despesas Antecipadas                 | 188.095,05            | 95.636,32             |                                            |                       |                       |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                | <b>76.213.892,79</b>  | <b>74.966.764,59</b>  | <b>NÃO CIRCULANTE</b>                      | <b>78.691.799,11</b>  | <b>3.006.565,89</b>   |
| <b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>      | <b>62.446.594,62</b>  | <b>61.162.184,28</b>  | <b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>              | <b>78.691.799,11</b>  | <b>3.006.565,89</b>   |
| Operações de Crédito (Nota 01)       | 60.178.327,66         | 58.899.703,16         | Depósito a prazo (Nota 04)                 | 75.693.738,75         | 0,00                  |
| Depósito Judicial (Nota 02)          | 2.268.266,96          | 2.262.481,12          | Depósito Judicial (Nota 02)                | 2.268.266,96          | 2.262.481,12          |
|                                      |                       |                       | F.A.T.E.S. Atos Cooperativos               | 294.189,34            | 308.480,71            |
| <b>INVESTIMENTO</b>                  | <b>5.325.728,65</b>   | <b>5.325.728,65</b>   | F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos (Nota 03) | 435.604,06            | 435.604,06            |
| Cotas de Capital - Cecremge          | 4.836.445,88          | 4.836.445,88          |                                            |                       |                       |
| Cotas de Capital - Bancoob           | 489.282,77            | 489.282,77            |                                            |                       |                       |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>            | <b>8.400.430,88</b>   | <b>8.435.851,34</b>   | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                  | <b>56.984.791,74</b>  | <b>56.680.950,79</b>  |
| Imóveis de Uso                       | 7.251.352,00          | 7.251.352,00          | Capital Social                             | <b>33.839.716,68</b>  | <b>33.615.112,18</b>  |
| Instalações, Móveis, Equip. e Outros | 2.847.220,44          | 2.846.389,84          | Capital Subscrito                          | 33.846.120,88         | 33.621.867,83         |
| Imobilizações em curso               | 35.470,93             | 35.470,93             | (-) Capital a Realizar                     | -6.404,20             | -6.755,65             |
| ( - ) Depreciação Acumulada          | -1.733.612,49         | -1.697.361,43         | Reserva Legal                              | 20.139.939,43         | 20.139.939,43         |
|                                      |                       |                       | Reserva de Expansão                        | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>INTANGÍVEL</b>                    | <b>41.138,64</b>      | <b>43.000,32</b>      | Sobras Acumuladas                          | 2.541.409,22          | 2.541.409,22          |
| Licença de Uso                       | 281.663,35            | 281.663,35            |                                            |                       |                       |
| ( - ) Amortização Acumulada          | -240.524,71           | -238.663,03           | <b>CONTAS DE RESULTADO</b>                 | <b>463.726,41</b>     | <b>384.489,96</b>     |
|                                      |                       |                       | Receitas Operacionais                      | 3.197.499,31          | 1.640.875,99          |
|                                      |                       |                       | ( - ) Despesas Operacionais                | -2.728.182,51         | -1.254.291,72         |
|                                      |                       |                       | Receitas Não Operacionais                  | 353,62                | 353,62                |
|                                      |                       |                       | ( - ) Despesas não Operacionais            | 0,00                  | 0,00                  |
|                                      |                       |                       | ( - ) Imposto de Renda                     | -3.389,00             | -1.391,24             |
|                                      |                       |                       | ( - ) Contribuição Social                  | -2.555,01             | -1.056,69             |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                | <b>154.577.771,60</b> | <b>153.638.019,37</b> | <b>TOTAL PASSIVO</b>                       | <b>154.577.771,60</b> | <b>153.638.019,37</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.
- 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**

|                                                                         | fev/19              | jan/19              | Acumulado em 2019    |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>                 | <b>1.085.223,60</b> | <b>1.139.564,96</b> | <b>2.224.788,56</b>  |
| Operações de Crédito                                                    | 1.085.223,60        | 1.139.564,96        | 2.224.788,56         |
| <b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>                | <b>-477.795,03</b>  | <b>-576.686,81</b>  | <b>-1.054.481,84</b> |
| Operações de Captação no Mercado                                        | -440.350,36         | -488.698,62         | -929.048,98          |
| Provisão para Operações de Créditos                                     | -37.444,67          | -87.988,19          | -125.432,86          |
| <b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>                         | <b>607.428,57</b>   | <b>562.878,15</b>   | <b>1.170.306,72</b>  |
| <b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b> | <b>-212.507,04</b>  | <b>-176.293,88</b>  | <b>-388.800,92</b>   |
| Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços                           | 90.141,54           | 63.468,07           | 153.609,61           |
| Despesas (Dispêndios) de Pessoal                                        | -351.369,34         | -326.970,38         | -678.339,72          |
| Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas                            | -303.971,88         | -288.662,10         | -592.633,98          |
| Despesas (Dispêndios) Tributárias                                       | -7.237,22           | -19.609,81          | -26.847,03           |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                                | 298.424,04          | 339.414,36          | 637.838,40           |
| Outras Receitas (Ingressos) Operacionais                                | 82.834,14           | 98.428,60           | 181.262,74           |
| Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais                               | -21.328,32          | -42.362,62          | -63.690,94           |
| <b>Resultado Operacional</b>                                            | <b>394.921,53</b>   | <b>386.584,27</b>   | <b>781.505,80</b>    |
| <b>Resultado Não Operacional</b>                                        | 0,00                | 353,62              | 353,62               |
| <b>Resultado Antes da Tributação</b>                                    | <b>394.921,53</b>   | <b>386.937,89</b>   | <b>781.859,42</b>    |
| Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos                            | -1.997,76           | -1.391,24           | -3.389,00            |
| Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos                         | -1.498,32           | -1.056,69           | -2.555,01            |
| <b>Lucro (Sobra ) Líquido</b>                                           | <b>391.425,45</b>   | <b>384.489,96</b>   | <b>775.915,41</b>    |
| Juros ao Capital Próprio - Estimativa mensal <sup>(Nota 01)</sup>       | -312.189,00         | 0,00                | -312.189,00          |
| <b>Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido</b>                         | <b>79.236,45</b>    | <b>384.489,96</b>   | <b>463.726,41</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.