



**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 Julho de 2019

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO			PASSIVO		
	jul/19	jun/19		jul/19	jun/19
CIRCULANTE	83.189.838,47	81.503.353,80	CIRCULANTE	20.093.567,67	20.454.543,19
Disponibilidades	406.446,12	369.820,31	DEPÓSITOS	16.844.590,08	17.202.412,48
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	7.963.963,64	8.295.390,69
Centralização Financeira	63.851.887,15	63.980.323,81	Depósito a prazo ^(Nota 04)	8.880.626,44	8.907.021,79
Rendas a receber	359.698,97	294.293,02	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.248.977,59	3.252.130,71
Operações de Crédito ^(Nota 01)	17.168.560,34	16.091.089,56	Cobrança e Arrecad.de Tributos	33.742,04	32.111,27
Empréstimos	17.152.556,20	16.057.340,59	Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	1.862.863,18	1.691.781,58
Cheque Especial	396.819,03	354.071,36	Fiscais e Previdenciárias	152.060,49	153.675,93
Conta garantida	197.557,89	195.665,15	Obrigações pagam. em nome de terceiros	20.654,54	1.712,10
Crédito Pessoal	0,00	0,00	Provisão para pagamento de pessoal	545.800,90	528.070,22
Adiant. a Depositantes	3.376,27	2.499,35	Provisão para pagamentos administrativos	107.495,11	106.928,43
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para garantias prestadas	75.374,69	71.976,53
(-) Provisão p/ Emprest.	-567.583,39	-502.947,16	Provisão para garantias prestadas	237.488,75	450.666,10
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-10.423,07	-11.119,96	Outras contas passivas	213.497,89	215.208,55
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-3.688,15	-4.280,95			
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-54,44	-138,82			
Rendas a receber	3.110,09	3.113,43			
Adiantamentos salariais	94.037,32	9.542,74			
Outros Créditos	1.189.628,40	615.679,00			
Despesas Antecipadas	116.470,08	139.491,93			
NÃO CIRCULANTE	75.726.663,09	75.960.494,51	NÃO CIRCULANTE	81.064.352,87	79.662.711,88
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	61.906.656,69	62.118.013,48	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	81.064.352,87	79.662.711,88
Operações de Crédito ^(Nota 01)	59.607.978,62	59.825.974,04	Depósito a prazo ^(Nota 04)	78.107.566,47	76.679.760,59
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.298.678,07	2.292.039,44	Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.298.678,07	2.292.039,44
INVESTIMENTO	5.545.530,81	5.533.933,52	F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	222.504,27	255.307,79
Cotas de Capital - Cecremge	4.989.968,73	4.978.371,44	F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos ^(Nota 03)	435.604,06	435.604,06
Cotas de Capital - Bancoob	555.562,08	555.562,08	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.758.581,02	57.346.593,24
IMOBILIZADO DE USO	8.241.011,94	8.274.001,24	Capital Social	34.174.094,90	34.031.883,77
Imóveis de Uso	7.251.352,00	7.251.352,00	Capital Subscrito	34.180.241,57	34.039.195,80
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.725.039,25	2.724.039,25	(-) Capital a Realizar	-6.146,67	-7.312,03
Imobilizações em curso	0,00	0,00	Reserva Legal	21.344.939,43	21.344.939,43
(-) Depreciação Acumulada	-1.735.379,31	-1.701.390,01	Reserva de Expansão	76.409,22	76.409,22
INTANGÍVEL	33.463,65	34.546,27	CONTAS DE RESULTADO	2.163.137,47	1.893.360,82
Licença de Uso	223.077,05	222.377,05	Receitas Operacionais	11.963.171,46	10.154.204,52
(-) Amortização Acumulada	-189.613,40	-187.830,78	(-) Despesas Operacionais	-9.701.761,85	-8.164.275,90
			Receitas Não Operacionais	2.362,82	1.413,62
			(-) Despesas não Operacionais	-81.111,55	-81.111,55
			(-) Imposto de Renda	-11.105,60	-9.609,63
			(-) Contribuição Social	-8.417,81	-7.260,24
TOTAL DO ATIVO	158.916.501,56	157.463.848,31	TOTAL PASSIVO	158.916.501,56	157.463.848,31

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 - FATOS 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

	jul/19	jun/19	Acumulado em 2019
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.213.128,74	1.161.713,98	8.192.606,78
Operações de Crédito	1.213.128,74	1.161.713,98	8.192.606,78
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-577.103,00	-413.687,52	-3.454.353,62
Operações de Captação no Mercado	-486.998,55	-405.862,08	-3.148.936,45
Provisão para Operações de Créditos	-90.104,45	-7.825,44	-305.417,17
Resultado Bruto Intermediação Financeira	636.025,74	748.026,46	4.738.253,16
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	-170.504,75	-255.794,42	-1.245.770,55
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	64.334,61	73.875,96	501.393,37
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-386.154,87	-363.935,64	-2.537.150,83
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-342.850,56	-289.846,72	-2.195.596,44
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.336,09	-14.821,89	-100.153,42
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	359.698,97	294.293,02	2.246.263,11
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	171.804,62	57.835,53	1.022.908,20
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-24.001,43	-13.194,68	-183.434,54
Resultado Operacional	465.520,99	492.232,04	3.492.482,61
Resultado Não Operacional	949,20	-4.550,92	-78.748,73
Resultado Antes da Tributação	466.470,19	487.681,12	3.413.733,88
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.495,97	-1.673,99	-11.105,60
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.157,57	-1.274,25	-8.417,81
Lucro (Sobra) Líquido	463.816,65	484.732,88	3.394.210,47
Juros ao Capital Próprio - Estimativa mensal ^(Nota 01)	-194.040,00	-159.548,00	-1.231.073,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	269.776,65	325.184,88	2.163.137,47

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.