



**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 Maio de 2019

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	mai/19	abr/19	PASSIVO	mai/19	abr/19
CIRCULANTE	80.466.046,77	78.781.874,14	CIRCULANTE	19.218.274,55	18.584.638,80
Disponibilidades	385.969,50	501.614,43	DEPÓSITOS	16.468.839,18	15.789.862,87
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	7.534.936,39	6.690.759,48
Centralização Financeira	62.402.281,62	61.787.395,48	Depósito a prazo ^(Nota 04)	8.933.902,79	9.099.103,39
Rendas a receber	336.771,46	328.113,98			
Operações de Crédito ^(Nota 01)	17.128.626,17	15.940.270,85	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.749.435,37	2.794.775,93
Empréstimos	17.154.014,96	16.076.549,14	Cobrança e Arrecad.de Tributos	34.634,03	35.679,59
Cheque Especial	354.371,16	300.247,21	Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	1.665.984,97	1.631.977,65
Conta garantida	158.093,91	72.838,27	Fiscais e Previdenciárias	147.889,48	164.316,47
Crédito Pessoal	0,00	0,00	Obrigações pagam. em nome de terceiros	294,77	15.093,14
Adiant. a Depositantes	2.233,49	5.816,45	Provisão para pagamento de pessoal	509.899,14	493.246,46
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para pagamentos administrativos	78.550,62	138.233,54
(-) Provisão p/ Emprést.	-525.039,45	-502.202,10	Provisão para garantias prestadas	71.035,59	65.623,98
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-11.047,62	-8.668,09	Credores diversos	241.146,76	249.735,97
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-3.918,77	-3.178,38	Outras contas passivas	0,01	869,13
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-81,51	-1.131,65			
Rendas a receber	3.843,67	3.605,25			
Adiantamentos salariais	25.101,33	13.392,40			
Outros Créditos	45.437,69	52.033,89			
Despesas Antecipadas	138.015,33	155.447,86			
NÃO CIRCULANTE	74.890.119,33	76.531.443,36	NÃO CIRCULANTE	79.242.806,36	78.431.251,85
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	61.023.409,83	62.640.938,97	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	79.242.806,36	78.431.251,85
Operações de Crédito ^(Nota 01)	58.737.090,15	60.360.901,59	Depósito a prazo ^(Nota 04)	76.251.057,72	75.443.494,70
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.286.319,68	2.280.037,38	Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.286.319,68	2.280.037,38
			F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	269.824,90	272.115,71
INVESTIMENTO	5.522.336,23	5.510.738,93	F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos ^(Nota 03)	435.604,06	435.604,06
Cotas de Capital - Cecemrge	4.966.774,15	4.955.176,85			
Cotas de Capital - Bancoob	555.562,08	555.562,08	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	56.895.085,19	58.297.426,85
			Capital Social	33.905.560,60	35.525.021,06
IMOBILIZADO DE USO	8.307.983,84	8.342.350,18	Capital Subscrito	33.912.270,71	35.532.064,21
Imóveis de Uso	7.251.352,00	7.251.352,00	(-) Capital a Realizar	-6.710,11	-7.043,15
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.683.830,32	2.683.107,23	Reserva Legal	21.344.939,43	21.344.939,43
Imobilizações em curso	40.208,93	40.208,93	Reserva de Expansão	76.409,22	76.409,22
(-) Depreciação Acumulada	-1.667.407,41	-1.632.317,98	Sobras Acumuladas	0,00	0,00
INTANGÍVEL	36.389,43	37.415,28	CONTAS DE RESULTADO	1.568.175,94	1.351.057,14
Licença de Uso	222.377,05	221.527,05	Receitas Operacionais	8.566.486,03	6.850.751,75
(-) Amortização Acumulada	-185.987,62	-184.111,77	(-) Despesas Operacionais	-6.909.241,45	-5.481.345,25
			Receitas Não Operacionais	913,62	413,62
			(-) Despesas não Operacionais	-76.060,63	-7.598,33
			(-) Imposto de Renda	-7.935,64	-6.370,94
			(-) Contribuição Social	-5.985,99	-4.793,71
TOTAL DO ATIVO	155.356.166,10	155.313.317,50	TOTAL PASSIVO	155.356.166,10	155.313.317,50

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. 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

	mai/19	abr/19	Acumulado em 2019
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.223.142,80	1.183.061,02	5.817.764,06
Operações de Crédito	1.223.142,80	1.183.061,02	5.817.764,06
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-499.520,17	-412.425,37	-2.463.563,10
Operações de Captação no Mercado	-461.427,01	-444.224,10	-2.256.075,82
Provisão para Operações de Créditos	-38.093,16	31.798,73	-207.487,28
Resultado Bruto Intermediação Financeira	723.622,63	770.635,65	3.354.200,96
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	-251.663,55	36.114,57	-819.471,38
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	70.266,60	71.163,12	363.182,80
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-357.794,01	-384.045,46	-1.787.060,32
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-320.611,00	-346.758,52	-1.562.899,16
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-18.813,19	-13.244,42	-71.995,44
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	336.771,46	328.113,98	1.592.271,12
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	85.553,42	406.865,04	793.268,05
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-47.036,83	-25.979,17	-146.238,43
Resultado Operacional	471.959,08	806.750,22	2.534.729,58
Resultado Não Operacional	-67.962,30	0,00	-75.147,01
Resultado Antes da Tributação	403.996,78	806.750,22	2.459.582,57
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.564,70	-1.512,23	-7.935,64
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.192,28	-1.134,17	-5.985,99
Lucro (Sobra) Líquido	401.239,80	804.103,82	2.445.660,94
Juros ao Capital Próprio - Estimativa mensal ^(Nota 01)	-184.121,00	-184.124,00	-877.485,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	217.118,80	619.979,82	1.568.175,94

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.