



**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 Março 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	mar/19	fev/19	PASSIVO	mar/19	fev/19
CIRCULANTE	80.552.787,95	78.363.878,81	CIRCULANTE	20.337.506,65	18.901.180,75
Disponibilidades	435.204,33	397.894,74	DEPÓSITOS	17.823.079,59	16.462.567,67
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	7.172.632,42	6.689.442,58
Centralização Financeira	63.240.445,30	61.939.971,88	Depósito a prazo ^(Nota 04)	10.650.447,17	9.773.125,09
Rendas a receber	289.547,28	298.424,04			
Operações de Crédito ^(Nota 01)	16.348.218,79	15.278.843,50	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.514.427,06	2.438.613,08
Empréstimos	16.823.747,74	15.707.428,42	Cobrança e Arrecad.de Tributos	32.005,54	27.499,64
Cheque Especial	176.848,74	154.375,21	Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	1.422.114,71	1.206.030,49
Conta garantida	54.244,31	96.515,35	Fiscais e Previdenciárias	169.108,86	146.124,45
Crédito Pessoal	0,00	0,00	Obrigações pagam. em nome de terceiros	11.697,48	7.027,88
Adiant. a Depositantes	4.650,67	3.203,96	Provisão para pagamento de pessoal	462.954,16	428.439,67
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para pagamentos administrativos	123.711,63	157.232,22
(-) Provisão p/ Emprest.	-703.210,77	-674.627,27	Provisão para garantias prestadas	60.079,63	58.566,48
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-5.718,20	-5.010,83	Credores diversos	232.755,05	407.505,61
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-2.044,16	-2.973,26	Outras contas passivas	0,00	186,64
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-299,54	-68,08			
Rendas a receber	3.353,35	3.091,41			
Adiantamentos salariais	11.180,46	16.179,70			
Outros Créditos	54.365,27	241.378,49			
Despesas Antecipadas	170.473,17	188.095,05			
NÃO CIRCULANTE	75.333.215,13	76.213.892,79	NÃO CIRCULANTE	78.076.163,92	78.691.799,11
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	61.594.652,12	62.446.594,62	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	78.076.163,92	78.691.799,11
Operações de Crédito ^(Nota 01)	59.320.778,32	60.178.327,66	Depósito a prazo ^(Nota 04)	75.078.678,21	75.693.738,75
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.273.873,80	2.268.266,96	Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.273.873,80	2.268.266,96
			F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	288.007,85	294.189,34
INVESTIMENTO	5.325.728,65	5.325.728,65	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	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	57.472.332,51	56.984.791,74
IMOBILIZADO DE USO	8.373.557,40	8.400.430,88	Capital Social	34.059.906,54	33.839.716,68
Imóveis de Uso	7.251.352,00	7.251.352,00	Capital Subscrito	34.066.838,94	33.846.120,88
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.683.107,23	2.847.220,44	(-) Capital a Realizar	-6.932,40	-6.404,20
Imobilizações em curso	35.470,93	35.470,93	Reserva Legal	20.139.939,43	20.139.939,43
(-) Depreciação Acumulada	-1.596.372,76	-1.733.612,49	Reserva de Expansão	0,00	0,00
			Sobras Acumuladas	2.541.409,22	2.541.409,22
INTANGÍVEL	39.276,96	41.138,64	CONTAS DE RESULTADO	731.077,32	463.726,41
Licença de Uso	221.527,05	281.663,35	Receitas Operacionais	4.861.548,59	3.197.499,31
(-) Amortização Acumulada	-182.250,09	-240.524,71	(-) Despesas Operacionais	-4.114.768,31	-2.728.182,51
			Receitas Não Operacionais	413,62	353,62
			(-) Despesas não Operacionais	-7.598,33	0,00
			(-) Imposto de Renda	-4.858,71	-3.389,00
			(-) Contribuição Social	-3.659,54	-2.555,01
TOTAL DO ATIVO	155.886.003,08	154.577.771,60	TOTAL PASSIVO	155.886.003,08	154.577.771,60

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. Em março de 2019, o relatório descritivo das operações a longo prazo (Sistema EMP081) está sendo reavaliado 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

	mar/19	fev/19	Acumulado em 2019
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.186.771,68	1.085.223,60	3.411.560,24
Operações de Crédito	1.186.771,68	1.085.223,60	3.411.560,24
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-497.135,72	-477.795,03	-1.551.617,56
Operações de Captação no Mercado	-421.375,73	-440.350,36	-1.350.424,71
Provisão para Operações de Créditos	-75.759,99	-37.444,67	-201.192,85
Resultado Bruto Intermediação Financeira	689.635,96	607.428,57	1.859.942,68
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	-215.121,48	-212.507,04	-603.922,40
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	68.143,47	90.141,54	221.753,08
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-366.881,13	-351.369,34	-1.045.220,85
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-302.895,66	-303.971,88	-895.529,64
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.090,80	-7.237,22	-39.937,83
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	289.547,28	298.424,04	927.385,68
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	119.586,85	82.834,14	300.849,59
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-9.531,49	-21.328,32	-73.222,43
Resultado Operacional	474.514,48	394.921,53	1.256.020,28
Resultado Não Operacional	-7.538,33	0,00	-7.184,71
Resultado Antes da Tributação	466.976,15	394.921,53	1.248.835,57
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.469,71	-1.997,76	-4.858,71
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.104,53	-1.498,32	-3.659,54
Lucro (Sobra) Líquido	464.401,91	391.425,45	1.240.317,32
Juros ao Capital Próprio - Estimativa mensal ^(Nota 01)	-197.051,00	-312.189,00	-509.240,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	267.350,91	79.236,45	731.077,32

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.