



**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 Novembro de 2019**

**DHISA VALOR CONTÁBIL.**

**BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$**

| ATIVO                                     | nov/19                |                       | out/19 |  | PASSIVO                                               | nov/19                |                       | out/19 |  |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------|--|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------|--|
|                                           |                       |                       |        |  |                                                       |                       |                       |        |  |
| <b>CIRCULANTE</b>                         | <b>88.489.934,55</b>  | <b>87.966.038,41</b>  |        |  | <b>CIRCULANTE</b>                                     | <b>32.565.105,66</b>  | <b>21.625.564,55</b>  |        |  |
| Disponibilidades                          | 350.656,17            | 599.081,39            |        |  | <b>DEPÓSITOS</b>                                      | <b>28.426.084,14</b>  | <b>18.020.313,29</b>  |        |  |
| Relações Interfinanceiras                 |                       |                       |        |  | Depósito à Vista                                      | 9.945.843,30          | 9.685.857,86          |        |  |
| Centralização Financeira                  | 70.861.397,50         | 68.925.621,11         |        |  | Depósito a prazo <sup>(Nota 04)</sup>                 | 18.480.240,84         | 8.334.455,43          |        |  |
| Rendas a receber                          | 265.602,79            | 331.774,50            |        |  | <b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>                              | <b>4.139.021,52</b>   | <b>3.605.251,26</b>   |        |  |
| Operações de Crédito <sup>(Nota 01)</sup> | <b>16.396.267,03</b>  | <b>17.728.718,67</b>  |        |  | Cobrança e Arrecad.de Tributos                        | 23.594,51             | 24.666,09             |        |  |
| Empréstimos                               | 16.210.038,12         | 17.580.599,66         |        |  | Sociais e Estatutárias <sup>(Nota 5)</sup>            | 2.674.031,82          | 2.336.230,74          |        |  |
| Cheque Especial                           | 700.625,46            | 655.308,47            |        |  | Fiscais e Previdenciárias                             | 160.888,74            | 171.586,32            |        |  |
| Conta garantida                           | 123.610,72            | 213.996,44            |        |  | Obrigações pagam. em nome de terceiros                | 7.927,06              | 26.683,54             |        |  |
| Crédito Pessoal                           | 0,00                  | 0,00                  |        |  | Provisão para pagamento de pessoal                    | 679.962,68            | 638.071,38            |        |  |
| Adiant. a Depositantes                    | 7.218,09              | 7.553,70              |        |  | Provisão para pagamentos administrativos              | 159.817,43            | 167.978,80            |        |  |
| Operações Renegociadas                    | 0,00                  | 0,00                  |        |  | Provisão para garantias prestadas                     | 101.880,71            | 100.429,35            |        |  |
| (-) Provisão p/ Emprest.                  | -619.039,63           | -699.189,83           |        |  | Cretores diversos                                     | 330.202,29            | 138.767,65            |        |  |
| (-) Provisão p/ Ch. Especial              | -23.924,41            | -25.757,93            |        |  | Outras contas passivas                                | 716,28                | 837,39                |        |  |
| (-) Provisão p/ Conta Garantida           | -1.700,43             | -3.183,87             |        |  |                                                       |                       |                       |        |  |
| (-) Provisão p/ Crédito Pessoal           | 0,00                  | 0,00                  |        |  |                                                       |                       |                       |        |  |
| (-) Provisão p/ Adiant.a deposit.         | -560,89               | -607,97               |        |  |                                                       |                       |                       |        |  |
| Rendas a receber                          | 3.821,06              | 3.351,38              |        |  |                                                       |                       |                       |        |  |
| Adiantamentos salariais                   | 96.190,73             | 104.249,04            |        |  |                                                       |                       |                       |        |  |
| Outros Créditos                           | 435.098,85            | 172.636,56            |        |  |                                                       |                       |                       |        |  |
| Despesas Antecipadas                      | 80.900,42             | 100.605,76            |        |  |                                                       |                       |                       |        |  |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                     | <b>77.367.022,20</b>  | <b>76.559.895,41</b>  |        |  | <b>NÃO CIRCULANTE</b>                                 | <b>73.579.816,48</b>  | <b>83.549.365,74</b>  |        |  |
| <b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>           | <b>63.267.425,30</b>  | <b>63.004.552,44</b>  |        |  | <b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>                         | <b>73.579.816,48</b>  | <b>83.549.365,74</b>  |        |  |
| Operações de Crédito <sup>(Nota 01)</sup> | 60.804.384,93         | 60.546.763,83         |        |  | Depósito a prazo <sup>(Nota 04)</sup>                 | 70.539.603,72         | 80.499.571,25         |        |  |
| Depósito Judicial <sup>(Nota 02)</sup>    | 2.463.040,37          | 2.457.788,61          |        |  | Depósito Judicial <sup>(Nota 02)</sup>                | 2.463.040,37          | 2.457.788,61          |        |  |
| <b>INVESTIMENTO</b>                       | <b>6.152.803,88</b>   | <b>5.580.322,68</b>   |        |  | F.A.T.E.S. Atos Cooperativos                          | 141.568,33            | 156.401,82            |        |  |
| Cotas de Capital - Cecremge               | 5.597.241,80          | 5.024.760,60          |        |  | F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos <sup>(Nota 03)</sup> | 435.604,06            | 435.604,06            |        |  |
| Cotas de Capital - Bancoob                | 555.562,08            | 555.562,08            |        |  | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                             | <b>59.712.034,61</b>  | <b>59.351.003,53</b>  |        |  |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>                 | <b>7.909.835,15</b>   | <b>7.936.185,72</b>   |        |  | Capital Social                                        | <b>34.443.939,62</b>  | <b>34.626.262,93</b>  |        |  |
| Imóveis de Uso                            | 6.854.244,85          | 6.854.244,85          |        |  | Capital Subscrito                                     | 34.454.208,03         | 34.634.002,11         |        |  |
| Instalações, Móveis, Equip. e Outros      | 2.756.929,22          | 2.749.683,32          |        |  | (-) Capital a Realizar                                | -10.268,41            | -7.739,18             |        |  |
| Imobilizações em curso                    | 0,00                  | 0,00                  |        |  | Reserva Legal                                         | 21.344.939,43         | 21.344.939,43         |        |  |
| ( - ) Depreciação Acumulada               | -1.701.338,92         | -1.667.742,45         |        |  | Reserva de Expansão                                   | 607,54                | 607,54                |        |  |
| <b>INTANGÍVEL</b>                         | <b>36.957,87</b>      | <b>38.834,57</b>      |        |  | Sobras Acumuladas                                     | 3.922.548,02          | 3.379.193,63          |        |  |
| Licença de Uso                            | 233.827,80            | 233.827,80            |        |  | <b>CONTAS DE RESULTADO</b>                            | <b>3.846.746,34</b>   | <b>3.303.391,95</b>   |        |  |
| ( - ) Amortização Acumulada               | -196.869,93           | -194.993,23           |        |  | Receitas Operacionais                                 | 18.965.389,42         | 17.106.231,99         |        |  |
|                                           |                       |                       |        |  | ( - ) Despesas Operacionais                           | -15.379.903,89        | -14.066.594,95        |        |  |
|                                           |                       |                       |        |  | Receitas Não Operacionais                             | 617.408,52            | 617.033,52            |        |  |
|                                           |                       |                       |        |  | ( - ) Despesas não Operacionais                       | -81.111,55            | -81.111,55            |        |  |
|                                           |                       |                       |        |  | ( - ) Imposto de Renda                                | -169.785,15           | -168.153,70           |        |  |
|                                           |                       |                       |        |  | ( - ) Contribuição Social                             | -105.251,01           | -104.013,36           |        |  |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                     | <b>165.856.956,75</b> | <b>164.525.933,82</b> |        |  | <b>TOTAL PASSIVO</b>                                  | <b>165.856.956,75</b> | <b>164.525.933,82</b> |        |  |

**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**

|                                                                         | nov/19              | out/19              | Acumulado em<br>2019 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>                 | <b>1.202.246,83</b> | <b>1.257.995,50</b> | <b>13.117.173,33</b> |
| Operações de Crédito                                                    | 1.202.246,83        | 1.257.995,50        | 13.117.173,33        |
| <b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>                | <b>-361.132,46</b>  | <b>-473.215,64</b>  | <b>-5.351.766,51</b> |
| Operações de Captação no Mercado                                        | -358.081,84         | -434.575,81         | -4.798.800,14        |
| Provisão para Operações de Créditos                                     | -3.050,62           | -38.639,83          | -552.966,37          |
| <b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>                         | <b>841.114,37</b>   | <b>784.779,86</b>   | <b>7.765.406,82</b>  |
| <b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b> | <b>-164.245,88</b>  | <b>-272.123,53</b>  | <b>-2.319.118,29</b> |
| Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços                           | 76.262,79           | 71.494,27           | 791.988,55           |
| Despesas (Dispêndios) de Pessoal                                        | -434.407,39         | -394.770,09         | -4.146.635,30        |
| Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas                            | -317.177,27         | -328.030,39         | -3.536.036,51        |
| Despesas (Dispêndios) Tributárias                                       | -14.017,62          | -13.544,86          | -154.890,56          |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                                | 265.602,79          | 331.774,50          | 3.472.352,91         |
| Outras Receitas (Ingressos) Operacionais                                | 315.045,02          | 83.372,04           | 1.583.874,63         |
| Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais                               | -55.554,20          | -22.419,00          | -329.772,01          |
| <b>Resultado Operacional</b>                                            | <b>676.868,49</b>   | <b>512.656,33</b>   | <b>5.446.288,53</b>  |
| <b>Resultado Não Operacional</b>                                        | <b>375,00</b>       | <b>774,20</b>       | <b>536.296,97</b>    |
| <b>Resultado Antes da Tributação</b>                                    | <b>677.243,49</b>   | <b>513.430,53</b>   | <b>5.982.585,50</b>  |
| Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos                            | -1.631,45           | -1.620,97           | -169.785,15          |
| Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos                         | -1.237,65           | -1.244,76           | -105.251,01          |
| <b>Lucro (Sobra ) Líquido</b>                                           | <b>674.374,39</b>   | <b>510.564,80</b>   | <b>5.707.549,34</b>  |
| Juros ao Capital Próprio - Estimativa mensal <sup>(Nota 01)</sup>       | -131.020,00         | -165.951,00         | -1.860.803,00        |
| <b>Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido</b>                         | <b>543.354,39</b>   | <b>344.613,80</b>   | <b>3.846.746,34</b>  |

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.