



**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 Setembro de 2019

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	set/19		ago/19		PASSIVO	set/19		ago/19	
CIRCULANTE	86.738.148,06	84.145.083,46			CIRCULANTE	22.248.880,90	20.385.222,00		
Disponibilidades	445.832,35	542.488,72			DEPÓSITOS	18.393.451,60	16.905.660,41		
Relações Interfinanceiras					Depósito à Vista	9.858.634,27	8.222.731,83		
Centralização Financeira	69.233.975,46	65.222.814,08			Depósito a prazo ^(Nota 04)	8.534.817,33	8.682.928,58		
Rendas a receber	305.228,08	323.484,43			OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.855.429,30	3.479.561,59		
Operações de Crédito ^(Nota 01)	16.244.077,37	17.222.509,75			Cobrança e Arrecad.de Tributos	23.906,66	33.725,78		
Empréstimos	16.344.920,31	17.416.652,94			Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	2.176.405,07	2.017.680,33		
Cheque Especial	515.905,65	443.704,52			Fiscais e Previdenciárias	396.861,34	154.118,91		
Conta garantida	101.554,64	6.879,94			Obrigações pagam. em nome de terceiros	12.657,75	10.574,51		
Crédito Pessoal	0,00	0,00			Provisão para pagamento de pessoal	614.832,42	551.062,03		
Adiant. a Depositantes	6.036,38	6.259,87			Provisão para pagamentos administrativos	176.644,45	148.732,72		
Operações Renegociadas	0,00	0,00			Provisão para garantias prestadas	92.483,15	80.625,03		
(-) Provisão p/ Emprest.	-703.792,17	-634.234,19			Cretores diversos	361.496,80	269.672,08		
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-16.759,05	-13.928,06			Outras contas passivas	141,66	213.370,20		
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-3.512,97	-2.681,36							
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00							
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-275,42	-143,91							
Rendas a receber	3.180,73	3.147,64							
Adiantamentos salariais	88.315,94	95.729,37							
Outros Créditos	309.530,48	609.609,52							
Despesas Antecipadas	108.007,65	125.299,95							
NÃO CIRCULANTE	77.751.181,41	76.191.011,34			NÃO CIRCULANTE	83.329.081,81	81.727.988,33		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	64.186.707,59	62.391.918,69			EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	83.329.081,81	81.727.988,33		
Operações de Crédito ^(Nota 01)	61.734.969,17	60.086.728,36			Depósito a prazo ^(Nota 04)	80.253.963,63	78.783.147,42		
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.451.738,42	2.305.190,33			Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.451.738,42	2.305.190,33		
INVESTIMENTO	5.568.725,39	5.557.128,10			F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	187.775,70	204.046,52		
Cotas de Capital - Cecremge	5.013.163,31	5.001.566,02			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	58.911.366,76	58.222.884,47		
IMOBILIZADO DE USO	7.965.087,91	8.209.594,66			Capital Social	34.531.239,96	34.405.123,03		
Imóveis de Uso	6.854.244,85	7.251.352,00			Capital Subscrito	34.538.502,13	34.412.161,50		
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.744.997,64	2.727.629,18			(-) Capital a Realizar	-7.262,17	-7.038,47		
Imobilizações em curso	0,00	0,00			Reserva Legal	21.344.939,43	21.344.939,43		
(-) Depreciação Acumulada	-1.634.154,58	-1.769.386,52			Reserva de Expansão	13.670,52	48.810,71		
INTANGÍVEL	30.660,52	32.369,89			Sobras Acumuladas	3.021.516,85	2.424.011,30		
Licença de Uso	223.777,05	223.777,05			CONTAS DE RESULTADO	2.958.778,15	2.396.412,79		
(-) Amortização Acumulada	-193.116,53	-191.407,16			Receitas Operacionais	15.361.595,68	13.712.311,29		
					(-) Despesas Operacionais	-12.668.663,97	-11.215.264,07		
					Receitas Não Operacionais	616.259,32	2.862,82		
					(-) Despesas não Operacionais	-81.111,55	-81.111,55		
					(-) Imposto de Renda	-166.532,73	-12.730,48		
					(-) Contribuição Social	-102.768,60	-9.655,22		
TOTAL DO ATIVO	164.489.329,47	160.336.094,80			TOTAL PASSIVO	164.489.329,47	160.336.094,80		

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. 8º nº 7 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

	set/19	ago/19	Acumulado em 2019
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.205.067,01	1.259.257,21	10.656.931,00
Operações de Crédito	1.205.067,01	1.259.257,21	10.656.931,00
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-507.066,18	-555.998,61	-4.517.418,41
Operações de Captação no Mercado	-414.181,78	-443.024,26	-4.006.142,49
Provisão para Operações de Créditos	-92.884,40	-112.974,35	-511.275,92
Resultado Bruto Intermediação Financeira	698.000,83	703.258,60	6.139.512,59
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	-341.974,34	-295.003,99	-1.882.748,88
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	70.269,70	72.568,42	644.231,49
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-417.068,94	-363.238,05	-3.317.457,82
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-340.895,33	-354.337,08	-2.890.828,85
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.740,85	-13.433,81	-127.328,08
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	305.228,08	323.484,43	2.874.975,62
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	68.719,60	93.829,77	1.185.457,57
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-14.486,60	-53.877,67	-251.798,81
Resultado Operacional	356.026,49	408.254,61	4.256.763,71
Receita Não Operacional	613.396,50	500,00	
Despesa não operacional	0,00	0,00	
Resultado Não Operacional	613.396,50	500,00	535.147,77
Resultado Antes da Tributação	969.422,99	408.754,61	4.791.911,48
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-153.802,25	-1.624,88	-166.532,73
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-93.113,38	-1.237,41	-102.768,60
Lucro (Sobra) Líquido	722.507,36	405.892,32	4.522.610,15
Juros ao Capital Próprio - Estimativa mensal ^(Nota 01)	-160.142,00	-172.617,00	-1.563.832,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	562.365,36	233.275,32	2.958.778,15

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.