



**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 Abril de 2020

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	abr/20	mar/20	PASSIVO	abr/20	mar/20
CIRCULANTE	98.649.570,34	97.033.006,11	CIRCULANTE	107.946.346,36	107.415.520,54
Disponibilidades	289.479,50	545.651,89	DEPÓSITOS	103.321.612,72	102.799.607,48
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	10.846.731,99	14.526.000,88
Centralização Financeira	80.578.727,18	78.415.404,78	Depósito a prazo ^(Nota 04)	92.474.880,73	88.273.606,60
Rendas a receber	223.957,68	260.212,21			
Operações de Crédito ^(Nota 01)	16.862.197,21	16.895.155,65	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.624.733,64	4.615.913,06
Empréstimos	16.779.352,52	16.786.307,68	Cobrança e Arrecad.de Tributos	10.693,60	27.908,73
Cheque Especial	794.585,26	766.990,05	Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	3.549.884,89	3.432.133,22
Conta garantida	0,00	0,00	Fiscais e Previdenciárias	162.714,67	189.678,29
Capital de Giro	37.899,66	40.875,19	Obrigações pagam. em nome de terceiros	14.217,47	26.018,93
Adiant. a Depositantes	7.108,13	5.878,03	Provisão para pagamento de pessoal	513.726,50	541.614,90
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para pagamentos administrativos	145.387,84	172.584,91
(-) Provisão p/ Emprest.	-713.445,16	-667.520,86	Provisão para garantias prestadas	102.009,50	116.050,11
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-39.392,41	-34.499,59	Credores diversos	126.088,97	109.779,24
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-2.774,92	-2.093,46	Outras contas passivas	10,20	144,73
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-1.135,87	-781,39			
Rendas a receber	3.274,68	3.763,35			
Adiantamentos salariais	32.075,06	34.324,48			
Outros Créditos	516.078,15	715.439,28			
Despesas Antecipadas	143.780,88	163.054,47			
NÃO CIRCULANTE	74.304.185,11	74.819.912,17	NÃO CIRCULANTE	2.508.985,11	2.504.358,14
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	59.897.161,76	60.381.345,19	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.508.985,11	2.504.358,14
Operações de Crédito ^(Nota 01)	57.408.136,65	57.896.947,05	Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.508.985,11	2.504.358,14
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.489.025,11	2.484.398,14			
INVESTIMENTO	6.616.231,37	6.616.231,37	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	62.498.423,98	61.933.039,60
Cotas de Capital - Cecremge	6.060.669,29	6.060.669,29	Capital Social	36.514.619,72	36.298.539,75
Cotas de Capital - Bancoob	555.562,08	555.562,08	Capital Subscrito	36.530.487,24	36.312.851,04
			(-) Capital a Realizar	-15.867,52	-14.311,29
IMOBILIZADO DE USO	7.690.198,68	7.721.193,62	Reserva Legal	21.694.092,45	21.694.092,45
Imóveis de Uso	6.854.244,85	6.854.244,85	Reserva de Expansão	0,00	0,00
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.682.431,07	2.680.695,93	Sobras Acumuladas	3.044.209,85	3.044.209,85
Imobilizações em curso	0,00	0,00	Sobras do Exercício	1.245.501,96	896.197,55
(-) Depreciação Acumulada	-1.846.477,24	-1.813.747,16			
INTANGÍVEL	100.593,30	101.141,99	Receitas Operacionais	6.410.296,67	4.894.496,00
Sistema Processamento de Dados	234.842,80	234.842,80	(-) Despesas Operacionais	-5.153.217,81	-3.988.932,50
Sistema Comunicação e Segurança	94.666,47	93.016,47	Receitas Não Operacionais	1.250,00	1.000,00
(-) Amortização Acumulada	-228.915,97	-226.717,28	(-) Despesas não Operacionais	0,00	0,00
			(-) Imposto de Renda	-7.302,87	-5.901,97
			(-) Contribuição Social	-5.524,03	-4.463,98
TOTAL DO ATIVO	172.953.755,45	171.852.918,28	TOTAL PASSIVO	172.953.755,45	171.852.918,28

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Presidente

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas
Diretora Financeira

Ariane Miranda Rabelo Nésio
Coordenadora 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. A partir de 2020, a contabilidade passou a considerar o FATES no passivo a curto prazo.
- 4 - DEPÓSITO A PRAZO:** A partir de Dezembro de 2019, a Contabilidade passou a considerar as operações em curto prazo, conforme determinado pela Diretoria.
- 5 - JUROS AO CAPITAL PRÓPRIO:** Registro mensal de de forma estimada dos 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 2020

	abr/20	mar/20	Acumulado em 2020
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.100.580,88	1.170.258,90	4.592.627,48
Operações de Crédito	1.100.580,88	1.170.258,90	4.592.627,48
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-374.457,17	-371.370,91	-1.555.316,99
Operações de Captação no Mercado	-273.774,02	-312.539,51	-1.206.254,44
Contribuição Ordinária FGCOOP	-12.853,20	-12.547,71	-50.587,76
Provisão para Operações de Créditos	-87.829,95	-46.283,69	-298.474,79
Resultado Bruto Intermediação Financeira	726.123,71	798.887,99	3.037.310,49
Outras Receitas / Despesas Operacionais	-270.569,35	-357.175,67	-1.311.496,63
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	70.171,94	74.904,85	345.781,21
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-364.254,76	-387.453,27	-1.592.883,34
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-297.845,67	-364.053,11	-1.363.687,26
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-12.922,10	-13.357,65	-58.837,24
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	223.957,68	260.212,21	989.200,21
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	121.090,17	120.778,63	482.687,77
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-10.766,61	-48.207,33	-113.757,98
Resultado Operacional	455.554,36	441.712,32	1.725.813,86
Resultado Não Operacional	250,00	250,00	1.250,00
Resultado Antes da Tributação	455.804,36	441.962,32	1.727.063,86
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.400,90	-1.535,88	-7.302,87
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.060,05	-1.161,28	-5.524,03
Lucro (Sobra) Líquido	453.343,41	439.265,16	1.714.236,96
Juros ao Capital Próprio	-104.039,00	-115.622,00	-468.735,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	349.304,41	323.643,16	1.245.501,96

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Presidente

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas
Diretora Financeira

Ariane Miranda Rabelo Nésio
Coordenadora do Conselho Fiscal

Wander Moreira Vilela de Barros Prata
Contador – CRC-MG 048.651/O-4