



**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 Agosto de 2020

DHISA VALOR CONTÁBIL.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS INTEGRANTES DO PODER JUDICIÁRIO E DAS INSTITUIÇÕES JURÍDICAS DA UNIÃO EM
MINAS GERAIS LTDA. – SICOOP COOPJUS

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	ago/20	jul/20	PASSIVO	ago/20	jul/20
CIRCULANTE	99.138.708,98	101.268.871,55	CIRCULANTE	116.896.024,83	116.683.818,13
Disponibilidades	212.051,00	146.203,44	DEPÓSITOS	111.994.695,54	111.466.659,03
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	14.752.440,96	14.688.523,16
Centralização Financeira	79.998.470,45	82.244.736,79	Depósito a prazo ^(Nota 04)	97.242.254,58	96.778.135,87
Rendas a receber	128.585,72	158.672,92	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.901.329,29	5.217.159,10
Operações de Crédito ^(Nota 01)	18.128.325,78	17.726.513,88	Cobrança e Arrecad.de Tributos	1.961,20	3.747,85
Empréstimos	18.269.331,97	17.893.326,65	Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	3.376.948,79	3.906.919,33
Cheque Especial	668.581,68	582.884,55	Fiscais e Previdenciárias	174.803,90	148.387,93
Conta garantida	0,00	0,00	Obrigações pagam. em nome de terceiros	1.303,60	9.983,21
Capital de Giro	96.226,29	101.685,44	Obrigações pagam. em nome de terceiros	0,00	0,00
Crédito Pessoal	0,00	0,00	Provisão para pagamento de pessoal	656.427,44	600.794,38
Adiant. a Depositantes	4.709,48	2.418,41	Provisão para pagamentos administrativos	278.464,90	270.177,73
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para garantias prestadas	119.895,81	109.731,11
(-) Provisão p/ Emprest.	-854.224,81	-805.257,01	Provisão para pagamentos administrativos	278.464,90	270.177,73
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-54.937,67	-46.193,02	Provisão para garantias prestadas	119.895,81	109.731,11
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-346,39	-1.522,00	Outras contas passivas	3.455,29	6.647,99
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-1.014,77	-829,14			
Avais e Fianças Honorados	105,97	23.331,23			
Rendas a receber	3.676,18	3.624,18			
Adiantamentos salariais	109.423,85	102.794,04			
Outros Créditos	482.794,88	773.372,69			
Despesas Antecipadas	75.275,15	89.622,38			
NÃO CIRCULANTE	83.254.652,52	80.378.918,39	NÃO CIRCULANTE	2.527.311,31	2.522.729,76
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	68.833.547,64	65.946.117,72	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.527.311,31	2.522.729,76
Operações de Crédito ^(Nota 01)	66.326.196,33	63.443.347,96	Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.527.311,31	2.522.729,76
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.507.351,31	2.502.769,76			
INVESTIMENTO	6.738.240,89	6.738.240,89	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	62.970.025,36	62.441.242,05
Cotas de Capital - Crecremge	6.145.654,26	6.145.654,26	Capital Social	37.040.355,64	36.872.876,42
Cotas de Capital - Bancoob	592.586,63	592.586,63	Capital Subscrito	37.063.975,66	36.893.970,13
IMOBILIZADO DE USO	7.584.628,08	7.595.451,45	(-) Capital a Realizar	-23.620,02	-21.093,71
Imóveis de Uso	6.854.244,85	6.854.244,85	Reserva Legal	22.294.231,19	22.294.231,19
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.706.572,78	2.685.230,07	Fundo de Expansão	81.450,42	137.505,66
Imobilizações em curso	0,00	0,00	Fundo de Estabilidade	523.729,52	523.729,52
(-) Depreciação Acumulada	-1.976.189,55	-1.944.023,47	Sobras Acumuladas	2.101.656,30	12.494,34
INTANGÍVEL	98.235,91	99.108,33	Sobras do Exercício	928.602,29	2.600.404,92
Sistema Processamento de Dados	240.976,30	239.776,30	Receitas Operacionais	3.345.566,48	11.328.597,78
Sistema Comunicação e Segurança	94.666,47	94.666,47	(-) Despesas Operacionais	-2.412.669,57	-8.710.972,67
(-) Amortização Acumulada	-237.406,86	-235.334,44	Receitas Não Operacionais	0,00	1.500,00
			(-) Despesas não Operacionais	0,00	0,00
			(-) Imposto de Renda	-2.454,07	-10.665,11
			(-) Contribuição Social	-1.840,55	-8.055,08
TOTAL DO ATIVO	182.393.361,50	181.647.789,94	TOTAL PASSIVO	182.393.361,50	181.647.789,94

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 - FATOS 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 FATOS 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

	ago/20	jul/20	Acumulado em 2020
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.235.857,85	1.212.691,90	9.309.735,21
Operações de Crédito	1.235.857,85	1.212.691,90	9.309.735,21
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-318.644,13	-321.530,92	-2.883.459,60
Operações de Captação no Mercado	-200.984,01	-224.228,94	-2.117.375,09
Contribuição Ordinária FGCOOP	-13.934,58	-13.505,27	-104.274,27
Provisão para Operações de Créditos	-103.725,54	-83.796,71	-661.810,24
Resultado Bruto Intermediação Financeira	917.213,72	891.160,98	6.426.275,61
Outras Receitas / Despesas Operacionais	-494.202,26	-250.390,53	-2.681.385,04
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	73.450,07	59.665,95	602.314,58
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-433.400,47	-400.458,68	-3.172.551,22
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-331.418,86	-342.177,08	-2.722.428,19
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.337,21	-13.920,45	-111.326,21
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	128.585,72	158.672,92	1.639.491,42
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	126.608,26	350.033,81	1.341.558,47
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-44.689,77	-62.207,00	-258.443,89
Resultado Operacional	423.011,46	640.770,45	3.744.890,57
Resultado Não Operacional	0,00	0,00	1.500,00
Resultado Antes da Tributação	423.011,46	640.770,45	3.746.390,57
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.419,07	-1.035,00	-12.084,18
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.064,30	-776,25	-9.119,38
Lucro (Sobra) Líquido	420.528,09	638.959,20	3.725.187,01
Juros ao Capital Próprio	-59.224,00	-71.661,00	-763.478,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	361.304,09	567.298,20	2.961.709,01

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