



**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 Fevereiro de 2020**

**DHISA VALOR CONTÁBIL.**

**BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$**

ATIVO	fev/20	jan/20	PASSIVO	fev/20	jan/20
<b>CIRCULANTE</b>	<b>93.870.660,44</b>	<b>94.134.250,25</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>104.788.751,29</b>	<b>105.462.502,99</b>
Disponibilidades	437.110,09	390.461,85	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>100.362.462,08</b>	<b>101.175.197,89</b>
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	12.279.026,72	13.092.218,86
Centralização Financeira	76.727.950,21	76.316.569,94	Depósito a prazo <sup>(Nota 04)</sup>	88.083.435,36	88.082.979,03
Rendas a receber	222.181,87	282.848,45	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>4.426.289,21</b>	<b>4.287.305,10</b>
Operações de Crédito <sup>(Nota 01)</sup>	<b>15.841.269,37</b>	<b>16.651.780,62</b>	Cobrança e Arrecad.de Tributos	36.018,35	30.896,73
Empréstimos	15.675.507,49	16.678.191,02	Sociais e Estatutárias <sup>(Nota 5)</sup>	3.267.046,00	3.172.343,09
Cheque Especial	874.710,99	621.775,93	Fiscais e Previdenciárias	176.312,83	183.375,49
Conta garantida	0,00	0,00	Obrigações pagam. em nome de terceiros	19.211,50	21.567,03
Capital de Giro	24.282,03	25.965,25	Provisão para pagamento de pessoal	522.270,64	550.359,20
Adiant. a Depositantes	5.685,18	5.873,17	Provisão para pagamentos administrativos	158.388,40	111.219,10
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para garantias prestadas	117.466,20	119.253,51
(-) Provisão p/ Emprest.	-706.513,38	-650.820,89	Credores diversos	127.545,45	97.946,87
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-30.089,51	-27.688,87	Outras contas passivas	2.029,84	344,08
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-1.724,82	-908,65			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-588,61	-606,34			
Rendas a receber	4.071,21	4.429,10			
Adiantamentos salariais	24.115,93	25.509,85			
Outros Créditos	431.641,25	367.407,34			
Despesas Antecipadas	182.340,51	95.243,10			
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>74.895.948,33</b>	<b>74.867.351,87</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.499.731,17</b>	<b>2.495.104,20</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>60.875.565,00</b>	<b>60.824.840,07</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>2.499.731,17</b>	<b>2.495.104,20</b>
Operações de Crédito <sup>(Nota 01)</sup>	58.395.793,83	58.349.695,87	Depósito Judicial <sup>(Nota 02)</sup>	2.499.731,17	2.495.104,20
Depósito Judicial <sup>(Nota 02)</sup>	2.479.771,17	2.475.144,20			
<b>INVESTIMENTO</b>	<b>6.164.401,20</b>	<b>6.164.401,20</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>61.478.146,31</b>	<b>61.043.994,93</b>
Cotas de Capital - Cecremge	5.608.839,12	5.608.839,12	Capital Social	<b>36.167.289,62</b>	<b>36.013.669,68</b>
Cotas de Capital - Bancoob	555.562,08	555.562,08	Capital Subscrito	36.180.328,66	36.024.905,71
			(-) Capital a Realizar	-13.039,04	-11.236,03
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.752.655,20</b>	<b>7.783.578,02</b>	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	2.679.022,49	2.676.822,49	Sobras Acumuladas	3.044.209,85	3.044.209,85
Imobilizações em curso	0,00	0,00	Sobras do Exercício	<b>572.554,39</b>	<b>292.022,95</b>
(-) Depreciação Acumulada	-1.780.612,14	-1.747.489,32			
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>103.326,93</b>	<b>94.532,58</b>	Receitas Operacionais	3.268.341,41	1.692.271,02
Sistema Processamento de Dados	234.842,80	233.827,80	(-) Despesas Operacionais	-2.688.868,23	-1.396.513,74
Sistema Comunicação e Segurança	93.016,47	93.016,47	Receitas Não Operacionais	750,00	375,00
(-) Amortização Acumulada	-224.532,34	-232.311,69	(-) Despesas não Operacionais	0,00	0,00
			(-) Imposto de Renda	-4.366,09	-2.340,15
			(-) Contribuição Social	-3.302,70	-1.769,18
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>168.766.628,77</b>	<b>169.001.602,12</b>	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>168.766.628,77</b>	<b>169.001.602,12</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 - 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**

	fev/20	Acumulado em 2020
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>	<b>1.124.402,02</b>	<b>2.321.787,70</b>
Operações de Crédito	1.124.402,02	2.321.787,70
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>	<b>-387.500,22</b>	<b>-809.488,91</b>
Operações de Captação no Mercado	-278.846,17	-619.940,91
Contribuição Ordinária FGCOOP	-12.649,60	-25.186,85
Provisão para Operações de Créditos	-96.004,45	-164.361,15
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>	<b>736.901,80</b>	<b>1.512.298,79</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>	<b>-339.750,90</b>	<b>-683.751,61</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	93.371,76	200.704,42
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-426.950,14	-841.175,31
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-329.416,33	-701.788,48
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-15.978,05	-32.557,49
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	222.181,87	505.030,32
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	136.114,74	240.818,97
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-19.074,75	-54.784,04
<b>Resultado Operacional</b>	<b>397.150,90</b>	<b>828.547,18</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>375,00</b>	<b>750,00</b>
<b>Resultado Antes da Tributação</b>	<b>397.525,90</b>	<b>829.297,18</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-2.025,94	-4.366,09
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.533,52	-3.302,70
<b>Lucro (Sobra ) Líquido</b>	<b>393.966,44</b>	<b>821.628,39</b>
Juros ao Capital Próprio	-113.435,00	-249.074,00
<b>Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido</b>	<b>280.531,44</b>	<b>572.554,39</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