



**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 Julho de 2020

DHISA VALOR CONTÁBIL.

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



BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	jul/20	jun/20	PASSIVO	jul/20	jun/20
	0,00	0,00		0,00	0,00
CIRCULANTE	101.268.871,55	99.548.381,53	CIRCULANTE	116.683.818,13	113.071.330,24
Disponibilidades	146.203,44	160.342,06	DEPÓSITOS	111.466.659,03	108.024.578,79
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	14.688.523,16	12.622.809,43
Centralização Financeira	82.244.736,79	81.099.551,35	Depósito a prazo (Nota 04)	96.778.135,87	95.401.769,36
Rendas a receber	158.672,92	171.511,99			
Operações de Crédito (Nota 01)	17.726.513,88	17.487.513,33	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.217.159,10	5.046.751,45
Empréstimos	17.893.326,65	17.636.594,72	Cobrança e Arrecad.de Tributos	3.747,85	2.570,31
Cheque Especial	582.884,55	612.414,38	Sociais e Estatutárias (Nota 5)	3.906.919,33	3.794.168,12
Conta garantida	0,00	0,00	Fiscais e Previdenciárias	148.387,93	127.847,63
Capital de Giro	101.685,44	107.064,36	Obrigações pagam. em nome de terceiros	9.983,21	17.583,12
Crédito Pessoal	0,00	0,00	Obrigações pagam. em nome de terceiros	0,00	0,00
Adiant. a Depositantes	2.418,41	5.290,11	Provisão para pagamento de pessoal	600.794,38	559.706,26
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para pagamentos administrativos	270.177,73	309.595,40
(-) Provisão p/ Emprest.	-805.257,01	-826.995,30	Provisão para garantias prestadas	109.731,11	101.024,00
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-46.193,02	-44.303,76	Credores diversos	160.769,57	128.593,83
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-1.522,00	-1.651,04	Outras contas passivas	6.647,99	5.662,78
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-829,14	-900,14			
Avais e Fianças Honrados	23.331,23	0,00			
Rendas a receber	3.624,18	3.587,04			
Adiantamentos salariais	102.794,04	96.783,98			
Outros Créditos	773.372,69	422.023,26			
Despesas Antecipadas	89.622,38	107.068,52			
NÃO CIRCULANTE	80.378.918,39	79.590.610,44	NÃO CIRCULANTE	2.522.729,76	2.518.148,21
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	65.946.117,72	65.126.468,53	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.522.729,76	2.518.148,21
Operações de Crédito (Nota 01)	63.443.347,96	62.628.280,32	Depósito Judicial (Nota 02)	2.522.729,76	2.518.148,21
Depósito Judicial (Nota 02)	2.502.769,76	2.498.188,21			
INVESTIMENTO	6.738.240,89	6.738.240,89	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	62.441.242,05	63.549.513,52
Cotas de Capital - Crecremge	6.145.654,26	6.145.654,26	Capital Social	36.872.876,42	36.778.104,50
Cotas de Capital - Bancoob	592.586,63	592.586,63	Capital Subscrito	36.893.970,13	36.799.568,85
			(-) Capital a Realizar	-21.093,71	-21.464,35
IMOBILIZADO DE USO	7.595.451,45	7.624.740,27	Reserva Legal	22.294.231,19	21.694.092,45
Imóveis de Uso	6.854.244,85	6.854.244,85	Fundo de Expansão	137.505,66	0,00
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.685.230,07	2.682.431,07	Fundo de Estabilidade	523.729,52	0,00
Imobilizações em curso	0,00	0,00	Sobras Acumuladas	12.494,34	3.044.209,85
(-) Depreciação Acumulada	-1.944.023,47	-1.911.935,65	Sobras do Exercício	2.600.404,92	2.033.106,72
INTANGÍVEL	99.108,33	101.160,75	Receitas Operacionais	11.328.597,78	9.547.533,20
Sistema Processamento de Dados	239.776,30	239.776,30	(-) Despesas Operacionais	-8.710.972,67	-7.499.017,54
Sistema Comunicação e Segurança	94.666,47	94.666,47	Receitas Não Operacionais	1.500,00	1.500,00
(-) Amortização Acumulada	-235.334,44	-233.282,02	(-) Despesas não Operacionais	0,00	0,00
			(-) Imposto de Renda	-10.665,11	-9.630,11
			(-) Contribuição Social	-8.055,08	-7.278,83
TOTAL DO ATIVO	181.647.789,94	179.138.991,97	TOTAL PASSIVO	181.647.789,94	179.138.991,97

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

	jul/20	jun/20	Acumulado em 2020
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.212.691,90	1.134.231,76	8.073.877,36
Operações de Crédito	1.212.691,90	1.134.231,76	8.073.877,36
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-321.530,92	-337.088,02	-2.564.815,47
Operações de Captação no Mercado	-224.228,94	-234.302,62	-1.916.391,08
Contribuição Ordinária FGCOOP	-13.505,27	-13.329,68	-90.339,69
Provisão para Operações de Créditos	-83.796,71	-89.455,72	-558.084,70
Resultado Bruto Intermediação Financeira	891.160,98	797.143,74	5.509.061,89
Outras Receitas / Despesas Operacionais	-250.390,53	-289.104,10	-2.187.182,78
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	59.665,95	53.933,47	528.864,51
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-400.458,68	-359.103,49	-2.739.150,75
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-342.177,08	-352.798,45	-2.391.009,33
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.920,45	-11.388,54	-97.989,00
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	158.672,92	171.511,99	1.510.905,70
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	350.033,81	224.847,97	1.214.950,21
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-62.207,00	-16.107,05	-213.754,12
Resultado Operacional	640.770,45	508.039,64	3.321.879,11
Resultado Não Operacional	0,00	0,00	1.500,00
Resultado Antes da Tributação	640.770,45	508.039,64	3.323.379,11
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.035,00	-955,64	-10.665,11
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-776,25	-716,73	-8.055,08
Lucro (Sobra) Líquido	638.959,20	506.367,27	3.304.658,92
Juros ao Capital Próprio	-71.661,00	-77.234,00	-704.254,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	567.298,20	429.133,27	2.600.404,92

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