



**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 Maio de 2020

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	mai/20	abr/20	PASSIVO	mai/20	abr/20
CIRCULANTE	101.192.000,10	98.649.570,34	CIRCULANTE	111.542.251,50	107.946.346,36
Disponibilidades	230.733,77	289.479,50	DEPÓSITOS	106.625.681,31	103.321.612,72
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	13.121.915,77	10.846.731,99
Centralização Financeira	81.177.317,41	80.578.727,18	Depósito a prazo ^(Nota 04)	93.503.765,54	92.474.880,73
Rendas a receber	191.520,58	223.957,68			
Operações de Crédito ^(Nota 01)	17.076.725,07	16.862.197,21	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.916.570,19	4.624.733,64
Empréstimos	17.234.737,75	16.779.352,52	Cobrança e Arrecad.de Tributos	2.051,67	10.693,60
Cheque Especial	558.923,44	794.585,26	Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	3.698.146,40	3.549.884,89
Conta garantida	0,00	0,00	Fiscais e Previdenciárias	142.583,95	162.714,67
Capital de Giro	84.938,78	37.899,66	Obrigações pagam. em nome de terceiros	11.796,59	14.217,47
Adiant. a Depositantes	6.479,92	7.108,13	Provisão para pagamento de pessoal	543.065,65	513.726,50
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para pagamentos administrativos	242.142,40	145.387,84
(-) Provisão p/ Emprést.	-769.206,24	-713.445,16	Provisão para garantias prestadas	99.665,14	102.009,50
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-37.383,07	-39.392,41	Credores diversos	176.873,42	126.088,97
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-990,68	-2.774,92	Outras contas passivas	244,97	10,20
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-774,83	-1.135,87			
Rendas a receber	3.328,00	3.274,68			
Adiantamentos salariais	101.068,07	32.075,06			
Outros Créditos	2.286.783,34	516.078,15			
Despesas Antecipadas	124.523,86	143.780,88			
NÃO CIRCULANTE	75.940.855,38	74.304.185,11	NÃO CIRCULANTE	2.513.566,66	2.508.985,11
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	61.526.884,98	59.897.161,76	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.513.566,66	2.508.985,11
Operações de Crédito ^(Nota 01)	59.033.278,32	57.408.136,65	Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.513.566,66	2.508.985,11
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.493.606,66	2.489.025,11			
INVESTIMENTO	6.653.255,92	6.616.231,37	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	63.077.037,32	62.498.423,98
Cotas de Capital - Cecremge	6.060.669,29	6.060.669,29	Capital Social	36.734.761,57	36.514.619,72
Cotas de Capital - Bancoob	592.586,63	555.562,08	Capital Subscrito	36.753.755,38	36.530.487,24
IMOBILIZADO DE USO	7.657.468,60	7.690.198,68	(-) Capital a Realizar	-18.993,81	-15.867,52
Imóveis de Uso	6.854.244,85	6.854.244,85	Reserva Legal	21.694.092,45	21.694.092,45
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.682.431,07	2.682.431,07	Reserva de Expansão	0,00	0,00
Imobilizações em curso	0,00	0,00	Sobras Acumuladas	3.044.209,85	3.044.209,85
(-) Depreciação Acumulada	-1.879.207,32	-1.846.477,24	Sobras do Exercício	1.603.973,45	1.245.501,96
INTANGÍVEL	103.245,88	100.593,30			
Sistema Processamento de Dados	239.776,30	234.842,80	Receitas Operacionais	7.963.008,01	6.410.296,67
Sistema Comunicação e Segurança	94.666,47	94.666,47	(-) Despesas Operacionais	-6.345.297,99	-5.153.217,81
(-) Amortização Acumulada	-231.196,89	-228.915,97	Receitas Não Operacionais	1.500,00	1.250,00
			(-) Despesas não Operacionais	0,00	0,00
			(-) Imposto de Renda	-8.674,47	-7.302,87
			(-) Contribuição Social	-6.562,10	-5.524,03
TOTAL DO ATIVO	177.132.855,48	172.953.755,45	TOTAL PASSIVO	177.132.855,48	172.953.755,45

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

	mai/20	abr/20	Acumulado em 2020
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.134.326,22	1.100.580,88	5.726.953,70
Operações de Crédito	1.134.326,22	1.100.580,88	5.726.953,70
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-350.879,54	-374.457,17	-1.906.196,53
Operações de Captação no Mercado	-251.605,08	-273.774,02	-1.457.859,52
Contribuição Ordinária FGCOOP	-12.916,98	-12.853,20	-63.504,74
Provisão para Operações de Créditos	-86.357,48	-87.829,95	-384.832,27
Resultado Bruto Intermediação Financeira	783.446,68	726.123,71	3.820.757,17
Outras Receitas / Despesas Operacionais	-336.191,52	-270.569,35	-1.647.688,15
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	69.483,88	70.171,94	415.265,09
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-386.705,24	-364.254,76	-1.979.588,58
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-332.346,54	-297.845,67	-1.696.033,80
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.842,77	-12.922,10	-72.680,01
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	191.520,58	223.957,68	1.180.720,79
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	157.380,66	121.090,17	640.068,43
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-21.682,09	-10.766,61	-135.440,07
Resultado Operacional	447.255,16	455.554,36	2.173.069,02
Resultado Não Operacional	250,00	250,00	1.500,00
Resultado Antes da Tributação	447.505,16	455.804,36	2.174.569,02
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.371,60	-1.400,90	-8.674,47
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.038,07	-1.060,05	-6.562,10
Lucro (Sobra) Líquido	445.095,49	453.343,41	2.159.332,45
Juros ao Capital Próprio	-86.624,00	-104.039,00	-555.359,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	358.471,49	349.304,41	1.603.973,45

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