



**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 Março de 2020

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	mar/20	fev/20	PASSIVO	mar/20	fev/20
CIRCULANTE	97.033.006,11	93.870.680,44	CIRCULANTE	107.415.520,54	104.788.751,29
Disponibilidades	545.651,89	437.110,09	DEPÓSITOS	102.799.607,48	100.362.462,08
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	14.526.000,88	12.279.026,72
Centralização Financeira	78.415.404,78	76.727.950,21	Depósito a prazo ^(Nota 04)	88.273.606,60	88.083.435,36
Rendas a receber	260.212,21	222.181,87			
Operações de Crédito ^(Nota 01)	16.895.155,65	15.841.269,37	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.615.913,06	4.426.289,21
Empréstimos	16.786.307,68	15.675.507,49	Cobrança e Arrecad.de Tributos	27.908,73	36.018,35
Cheque Especial	766.990,05	874.710,99	Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	3.432.133,22	3.267.046,00
Conta garantida	0,00	0,00	Fiscais e Previdenciárias	189.678,29	176.312,83
Capital de Giro	40.875,19	24.282,03	Obrigações pagam. em nome de terceiros	26.018,93	19.211,50
Adiant. a Depositantes	5.878,03	5.685,18	Provisão para pagamento de pessoal	541.614,90	522.270,64
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para pagamentos administrativos	172.584,91	158.388,40
(-) Provisão p/ Emprest.	-667.520,86	-706.513,38	Provisão para garantias prestadas	116.050,11	117.466,20
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-34.499,59	-30.089,51	Credores diversos	109.779,24	127.545,45
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-2.093,46	-1.724,82	Outras contas passivas	144,73	2.029,84
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-781,39	-588,61			
Rendas a receber	3.763,35	4.071,21			
Adiantamentos salariais	34.324,48	24.115,93			
Outros Créditos	715.439,28	431.641,25			
Despesas Antecipadas	163.054,47	182.340,51			
NÃO CIRCULANTE	74.819.912,17	74.895.948,33	NÃO CIRCULANTE	2.504.358,14	2.499.731,17
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	60.381.345,19	60.875.565,00	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.504.358,14	2.499.731,17
Operações de Crédito ^(Nota 01)	57.896.947,05	58.395.793,83	Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.504.358,14	2.499.731,17
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.484.398,14	2.479.771,17			
INVESTIMENTO	6.616.231,37	6.164.401,20	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	61.933.039,60	61.478.146,31
Cotas de Capital - Cecremge	6.060.669,29	5.608.839,12	Capital Social	36.298.539,75	36.167.289,62
Cotas de Capital - Bancoob	555.562,08	555.562,08	Capital Subscrito	36.312.851,04	36.180.328,66
			(-) Capital a Realizar	-14.311,29	-13.039,04
IMOBILIZADO DE USO	7.721.193,62	7.752.655,20	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	2.680.695,93	2.679.022,49	Sobras Acumuladas	3.044.209,85	3.044.209,85
Imobilizações em curso	0,00	0,00	Sobras do Exercício	896.197,55	572.554,39
(-) Depreciação Acumulada	-1.813.747,16	-1.780.612,14			
INTANGÍVEL	101.141,99	103.326,93	Receitas Operacionais	4.894.496,00	3.268.341,41
Sistema Processamento de Dados	234.842,80	234.842,80	(-) Despesas Operacionais	-3.988.932,50	-2.688.868,23
Sistema Comunicação e Segurança	93.016,47	93.016,47	Receitas Não Operacionais	1.000,00	750,00
(-) Amortização Acumulada	-226.717,28	-224.532,34	(-) Despesas não Operacionais	0,00	0,00
			(-) Imposto de Renda	-5.901,97	-4.366,09
			(-) Contribuição Social	-4.463,98	-3.302,70
TOTAL DO ATIVO	171.852.918,28	168.766.628,77	TOTAL PASSIVO	171.852.918,28	168.766.628,77

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

	mar/20	fev/20	Acumulado em 2020
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.170.258,90	1.124.402,02	3.492.046,60
Operações de Crédito	1.170.258,90	1.124.402,02	3.492.046,60
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-371.370,91	-387.500,22	-1.180.859,82
Operações de Captação no Mercado	-312.539,51	-278.846,17	-932.480,42
Contribuição Ordinária FGCOOP	-12.547,71	-12.649,60	-37.734,56
Provisão para Operações de Créditos	-46.283,69	-96.004,45	-210.644,84
Resultado Bruto Intermediação Financeira	798.887,99	736.901,80	2.311.186,78
Outras Receitas / Despesas Operacionais	-357.175,67	-339.750,90	-1.040.927,28
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	74.904,85	93.371,76	275.609,27
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-387.453,27	-426.950,14	-1.228.628,58
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-364.053,11	-329.416,33	-1.065.841,59
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.357,65	-15.978,05	-45.915,14
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	260.212,21	222.181,87	765.242,53
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	120.778,63	136.114,74	361.597,60
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-48.207,33	-19.074,75	-102.991,37
Resultado Operacional	441.712,32	397.150,90	1.270.259,50
Resultado Não Operacional	250,00	375,00	1.000,00
Resultado Antes da Tributação	441.962,32	397.525,90	1.271.259,50
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.535,88	-2.025,94	-5.901,97
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.161,28	-1.533,52	-4.463,98
Lucro (Sobra) Líquido	439.265,16	393.966,44	1.260.893,55
Juros ao Capital Próprio	-115.622,00	-113.435,00	-364.696,00
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	323.643,16	280.531,44	896.197,55

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