



**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 Outubro 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	out/20	set/20	PASSIVO	out/20	set/20
CIRCULANTE	100.849.424,25	100.824.724,59	CIRCULANTE	120.220.864,98	118.902.494,55
Disponibilidades	229.095,84	191.857,59	DEPÓSITOS	115.864.943,09	114.410.990,55
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	16.989.778,84	15.686.985,89
Centralização Financeira	81.002.897,75	81.330.253,65	Depósito a prazo (Nota 04)	98.875.164,25	98.724.004,66
Rendas a receber	128.753,13	125.232,66			
Operações de Crédito (Nota 01)	18.501.344,04	18.097.492,69	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.355.921,89	4.491.504,00
Empréstimos	18.466.334,20	18.135.032,26	Cobrança e Arrecad.de Tributos	539,44	6.957,57
Cheque Especial	810.552,77	731.060,88	Sociais e Estatutárias (Nota 5)	3.021.666,27	3.106.939,14
Conta garantida	0,00	0,00	Fiscais e Previdenciárias	158.083,10	151.851,13
Capital de Giro	139.944,59	146.783,87	Obrigações pagam. em nome de terceiros	5.605,43	13.612,82
Crédito Pessoal	0,00	0,00	Obrigações pagam. em nome de terceiros	0,00	0,00
Adiant. a Depositantes	4.965,97	4.974,22	Provisão para pagamento de pessoal	667.508,40	701.995,74
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para pagamentos administrativos	265.917,44	269.800,30
(-) Provisão p/ Emprést.	-858.707,01	-854.238,22	Provisão para garantias prestadas	114.807,80	125.631,26
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-60.159,09	-64.701,53	Credores diversos	121.783,81	109.631,18
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-322,35	-169,10	Outras contas passivas	10,20	5.084,86
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-1.265,04	-1.249,69			
Avais e Fianças Honrados	0,00	0,00			
Rendas a receber	3.991,47	3.760,78			
Adiantamentos salariais	97.674,67	91.041,08			
Outros Créditos	807.883,82	892.855,89			
Despesas Antecipadas	77.783,53	92.230,25			
NÃO CIRCULANTE	86.109.174,34	84.116.014,45	NÃO CIRCULANTE	2.536.474,41	2.531.892,86
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	71.749.172,35	69.728.748,24	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.536.474,41	2.531.892,86
Operações de Crédito (Nota 01)	69.232.657,94	67.216.815,38	Depósito Judicial (Nota 02)	2.536.474,41	2.531.892,86
Depósito Judicial (Nota 02)	2.516.514,41	2.511.932,86			
INVESTIMENTO	6.738.240,89	6.738.240,89	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	64.201.259,20	63.506.351,63
Cotas de Capital - Cecremge	6.145.654,26	6.145.654,26	Capital Social	37.323.540,57	37.156.412,18
Cotas de Capital - Bancoob	592.586,63	592.586,63	Capital Subscrito	37.347.736,61	37.180.519,16
			(-) Capital a Realizar	-24.196,04	-24.106,98
IMOBILIZADO DE USO	7.524.382,78	7.552.543,66	Reserva Legal	22.294.231,19	22.294.231,19
Imóveis de Uso	6.854.244,85	6.854.244,85	Fundo de Expansão	61.206,29	72.626,43
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.710.552,78	2.706.572,78	Fundo de Estabilidade	508.722,32	523.729,52
Imobilizações em curso	0,00	0,00	Sobras Acumuladas	2.136.907,63	2.110.480,29
(-) Depreciação Acumulada	-2.040.414,85	-2.008.273,97	Sobras do Exercício	1.876.651,20	1.348.872,02
INTANGÍVEL	97.378,32	96.481,66	Receitas Operacionais	6.487.734,87	4.944.552,72
Sistema Processamento de Dados	243.626,30	240.976,30	(-) Despesas Operacionais	-4.601.092,73	-3.588.897,86
Sistema Comunicação e Segurança	94.666,47	94.666,47	Receitas Não Operacionais	0,00	0,00
(-) Amortização Acumulada	-240.914,45	-239.161,11	(-) Despesas não Operacionais	0,00	0,00
			(-) Imposto de Renda	-5.709,11	-3.875,91
			(-) Contribuição Social	-4.281,83	-2.906,93
TOTAL DO ATIVO	186.958.598,59	184.940.739,04	TOTAL PASSIVO	186.958.598,59	184.940.739,04

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Geral

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. Nº 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

	out/20	set/20	Acumulado em 2020
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.337.199,30	1.279.746,25	13.566.172,18
Operações de Crédito	1.208.446,17	1.154.513,59	11.672.694,97
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	128.753,13	125.232,66	1.893.477,21
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-257.844,18	-252.644,27	-3.393.948,05
Operações de Captação no Mercado	-199.468,70	-196.068,81	-2.512.912,60
Contribuição Ordinária FGCOOP	-14.303,08	-13.999,50	-132.576,85
Provisão para Operações de Créditos	-44.072,40	-42.575,96	-748.458,60
Resultado Bruto Intermediação Financeira	1.079.355,12	1.027.101,98	10.172.224,13
Outras Receitas / Despesas Operacionais	-489.782,84	-545.163,03	-5.355.822,33
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	91.351,47	72.619,14	766.285,19
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-365.843,10	-406.395,40	-3.944.789,72
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-303.565,58	-285.274,19	-3.311.267,96
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-14.420,77	-13.461,55	-139.208,53
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	114.631,38	246.620,85	1.702.810,70
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-11.936,24	-159.271,88	-429.652,01
Resultado Operacional	589.572,28	481.938,95	4.816.401,80
Resultado Não Operacional	0,00	0,00	1.500,00
Resultado Antes da Tributação	589.572,28	481.938,95	4.817.901,80
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.833,20	-1.421,84	-15.339,22
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.374,90	-1.066,38	-11.560,66
Lucro (Sobra) Líquido	586.364,18	479.450,73	4.791.001,92
Juros ao Capital Próprio	-58.585,00	-59.181,00	-881.244,00
Lucro (Sobra) Líquido	527.779,18	420.269,73	3.909.757,92

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Geral

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

NOTA EXPLICATIVA:

A partir de setembro de 2020, os Ingressos dos Depósitos Intercooperativos passaram a ser considerados como Receitas das Intermediações Financeiras