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 Novembro de 2018

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	nov/18	out/18
CIRCULANTE	**77.433.623,30**	**77.086.747,05**
Disponibilidades	311.834,74	256.294,28
Relações Interfinanceiras		
Centralização Financeira	60.014.357,37	59.557.673,40
Rendas a receber	293.491,77	314.371,44
Operações de Crédito (Nota 01)	**16.608.929,93**	**16.662.036,55**
Empréstimos	11.512.499,16	12.333.624,03
Cheque Especial	127.624,69	134.934,20
Conta garantida	152.332,48	165.178,48
Crédito Pessoal	43.683,64	39.578,74
Adiant. a Depositantes	4.814,31	7.258,93
Operações Renegociadas	5.388.408,46	4.518.306,80
(-) Provisão p/ Emprest.	-603.374,82	-523.298,17
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-10.003,50	-8.434,51
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-3.787,19	-1.843,81
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	-436,85	-395,80
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-2.830,45	-2.872,34
Rendas a receber	2.156,85	1.983,21
Adiantamentos salarias	75.921,24	73.639,45
Outros Créditos	66.928,99	150.474,42
Despesas Antecipadas	60.002,41	70.274,30
NÃO CIRCULANTE	**72.256.937,16**	**70.934.645,99**
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	**58.639.832,49**	**57.389.910,49**
Operações de Crédito (Nota 01)	56.419.971,33	55.175.865,04
Depósito Judicial (Nota 02)	2.219.861,16	2.214.045,45
INVESTIMENTO	**5.153.156,82**	**5.153.156,82**
Cotas de Capital - Cecremge	4.663.874,05	4.663.874,05
Cotas de Capital - Bancoob	489.282,77	489.282,77
IMOBILIZADO DE USO	**8.428.351,24**	**8.355.004,23**
Imóveis de Uso	7.251.352,00	7.251.352,00
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.773.694,59	2.680.283,85
Imobilizações em curso	28.048,46	12.579,39
(-) Depreciação Acumulada	-1.624.743,81	-1.589.211,01
INTANGÍVEL	**35.596,61**	**36.574,45**
Licença de Uso	270.633,03	269.933,03
(-) Amortização Acumulada	-235.036,42	-233.358,58
TOTAL DO ATIVO	**149.690.560,46**	**148.021.393,04**

PASSIVO	nov/18	out/18
CIRCULANTE	**90.724.456,43**	**89.487.344,56**
DEPÓSITOS	**88.982.925,61**	**87.857.715,48**
Depósito à Vista	5.851.119,24	5.337.949,40
Depósito a Prazo	83.131.806,37	82.519.766,08
OUTRAS OBRIGAÇÕES	**1.741.530,82**	**1.629.629,08**
Cobrança e Arrecad.de Tributos	31.800,84	26.778,87
Sociais e Estatutárias	513.817,78	510.921,67
Fiscais e Previdenciárias	144.567,88	155.837,74
Obrigações pagam. em nome de terceiros	12.822,98	10.370,95
Provisão para pagamento de pessoal	450.811,88	431.636,59
Provisão para pagamentos administrativos	181.852,46	164.700,85
Provisão para garantias prestadas	57.814,87	45.866,20
Credores diversos	346.864,75	283.516,21
Outras contas passivas	1.177,38	0,00
NÃO CIRCULANTE	**2.729.264,72**	**2.740.942,75**
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	**2.729.264,72**	**2.740.942,75**
F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	251.149,01	268.642,75
F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos (Nota 03)	258.254,55	258.254,55
Depósito Judicial (Nota 02)	2.219.861,16	2.214.045,45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**56.236.839,31**	**55.793.105,73**
Capital Social	**32.578.487,41**	**32.375.748,33**
Capital Subscrito	32.584.503,11	32.382.452,30
(-) Capital a Realizar	-6.015,70	-6.703,97
Reserva Legal	19.959.185,40	19.959.185,40
Reserva de Expansão	0,00	0,00
Sobras Acumuladas	1.005.000,00	1.005.000,00
CONTAS DE RESULTADO	**2.694.166,50**	**2.453.172,00**
Receitas Operacionais	15.915.921,59	14.421.253,25
(-) Despesas Operacionais	-13.214.151,41	-11.961.653,80
Receitas Não Operacionais	16.527,07	15.081,71
(-) Despesas não Operacionais	-485,02	-485,02
(-) Imposto de Renda	-12.401,79	-11.017,92
(-) Contribuição Social	-11.243,94	-10.006,22
TOTAL PASSIVO	**149.690.560,46**	**148.021.393,04**

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Presidente

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas
Diretora Financeira

Vanessa Maria Duarte Lopes Diniz
Coordenadora do Conselho Fiscal

Wander Moreira Vilela de Barros Prata
Contador – CRC-MG 048.651/O-4

NOTAS EXPLICATIVAS

1 - OPERAÇOES DE CREDITO
Objetivando melhor adequação contábil, as operações de crédito a longo prazo estão apresentadas considerando o prazo superior a doze meses do respectivo balancete.

2 - DEPOSITOS 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.

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 2018

	nov/18	out/18	Acumulado em 2018
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	**1.095.138,60**	**1.111.548,32**	**11.637.331,73**
Operações de Crédito	1.095.138,60	1.111.548,32	11.637.331,73
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	**-557.094,83**	**-559.420,43**	**-5.822.840,83**
Operações de Captação no Mercado	-473.506,65	-509.798,17	-5.612.552,15
Provisão para Operações de Créditos	-83.588,18	-49.622,26	-210.288,68
Resultado Bruto Intermediação Financeira	**538.043,77**	**552.127,89**	**5.814.490,90**
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	**-295.873,04**	**-279.664,17**	**-3.112.720,72**
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	56.229,15	42.983,72	438.136,39
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-351.601,19	-384.278,01	-3.899.666,02
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-322.485,20	-214.298,53	-3.084.448,01
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.603,65	-11.289,27	-127.061,21
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	293.491,77	314.371,44	3.244.428,15
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	49.808,82	46.165,12	596.025,32
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-7.712,74	-73.318,64	-280.135,34
Resultado Operacional	**242.170,73**	**272.463,72**	**2.701.770,18**
Resultado Não Operacional	1.445,36	568,36	16.042,05
Resultado Antes da Tributação	**243.616,09**	**273.032,08**	**2.717.812,23**
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.383,87	-993,78	-12.401,79
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.237,72	-868,87	-11.243,94
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	**240.994,50**	**271.169,43**	**2.694.166,50**

Regina Teixeira Miranda Dinelli
Diretora Presidente

Fernanda de Oliveira Gonçalves Freitas
Diretora Financeira

Vanessa Maria Duarte Lopes Diniz
Coordenadora do Conselho Fiscal

Wander Moreira Vilela de Barros Prata
Contador – CRC-MG 048.651/O-4