



**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 2018

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	out/18	set/18	PASSIVO	out/18	set/18
CIRCULANTE	77.086.747,05	74.789.924,26	CIRCULANTE	89.487.344,56	86.797.157,84
Disponibilidades	256.294,28	239.415,85	DEPÓSITOS	87.857.715,48	85.146.075,28
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	5.337.949,40	5.252.886,23
Centralização Financeira	59.557.673,40	57.619.177,56	Depósito a Prazo	82.519.766,08	79.893.189,05
Rendas a receber	314.371,44	258.930,12	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.629.629,08	1.651.082,56
Operações de Crédito ^(Nota 01)	16.662.036,55	16.362.987,02	Cobrança e Arrecad.de Tributos	26.778,87	20.446,30
Empréstimos	12.333.624,03	12.676.643,34	Sociais e Estatutárias	510.921,67	556.810,65
Cheque Especial	134.934,20	139.081,57	Fiscais e Previdenciárias	155.837,74	137.543,07
Conta garantida	165.178,48	168.024,63	Obrigações pagam. em nome de terceiro	10.370,95	10.620,28
Crédito Pessoal	39.578,74	18.078,89	Provisão para pagamento de pessoal	431.636,59	391.082,04
Adiant. a Depositantes	7.258,93	5.085,51	Provisão para pagamentos administrativ	164.700,85	235.986,76
Operações Renegociadas	4.518.306,80	3.843.295,45	Provisão para garantias prestadas	45.866,20	43.479,82
(-) Provisão p/ Emprest.	-523.298,17	-475.767,53	Credores diversos	283.516,21	254.849,28
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-8.434,51	-6.658,99	Outras contas passivas	0,00	264,36
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-1.843,81	-1.867,19			
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	-395,80	-180,81			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-2.872,34	-2.747,85			
Rendas a receber	1.983,21	1.921,11			
Adiantamentos salariais	73.639,45	68.366,40			
Outros Créditos	150.474,42	158.341,24			
Despesas Antecipadas	70.274,30	80.784,96			
NÃO CIRCULANTE	70.934.645,99	70.129.966,31	NÃO CIRCULANTE	2.740.942,75	2.748.688,95
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	57.389.910,49	56.710.247,21	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.740.942,75	2.748.688,95
Operações de Crédito ^(Nota 01)	55.175.865,04	54.502.487,33	F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	268.642,75	282.674,52
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.214.045,45	2.207.759,88	F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos ^(Nota 03)	258.254,55	258.254,55
			Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.214.045,45	2.207.759,88
INVESTIMENTO	5.153.156,82	5.153.156,82	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	55.793.105,73	55.374.043,78
Cotas de Capital - Cecremge	4.663.874,05	4.663.874,05	Capital Social	32.375.748,33	32.227.855,81
Cotas de Capital - Bancoob	489.282,77	489.282,77	Capital Subscrito	32.382.452,30	32.235.642,92
			(-) Capital a Realizar	-6.703,97	-7.787,11
IMOBILIZADO DE USO	8.355.004,23	8.228.320,11	Reserva Legal	19.959.185,40	19.959.185,40
Imóveis de Uso	7.251.352,00	7.251.352,00	Reserva de Expansão	0,00	263.201,77
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.680.283,85	2.193.889,15	Sobras Acumuladas	1.005.000,00	741.798,23
Imobilizações em curso	12.579,39	410.506,94			
(-) Depreciação Acumulada	-1.589.211,01	-1.627.427,98			
			CONTAS DE RESULTADO	2.453.172,00	2.182.002,57
INTANGÍVEL	36.574,45	38.242,17	Receitas Operacionais	14.421.253,25	12.906.184,65
Licença de Uso	269.933,03	269.933,03	(-) Despesas Operacionais	-11.961.653,80	-10.719.048,92
(-) Amortização Acumulada	-233.358,58	-231.690,86	Receitas Não Operacionais	15.081,71	14.513,35
			(-) Despesas não Operacionais	-485,02	-485,02
			(-) Imposto de Renda	-11.017,92	-10.024,14
			(-) Contribuição Social	-10.006,22	-9.137,35
TOTAL DO ATIVO	148.021.393,04	144.919.890,57	TOTAL PASSIVO	148.021.393,04	144.919.890,57

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 - OPERAÇÕES 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

	out/18	set/18	Acumulado em 2018
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.111.548,32	1.133.785,30	10.542.193,13
Operações de Crédito	1.111.548,32	1.133.785,30	10.542.193,13
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-559.420,43	-476.074,64	-5.265.746,00
Operações de Captação no Mercado	-509.798,17	-457.287,12	-5.139.045,50
Provisão para Operações de Créditos	-49.622,26	-18.787,52	-126.700,50
Resultado Bruto Intermediação Financeira	552.127,89	657.710,66	5.276.447,13
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	-279.664,17	-385.184,75	-2.816.847,68
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	42.983,72	45.560,00	381.907,24
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-384.278,01	-416.519,01	-3.548.064,83
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-214.298,53	-291.788,15	-2.761.962,81
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-11.289,27	-14.964,18	-113.457,56
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	314.371,44	258.930,12	2.950.936,38
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	46.165,12	42.742,02	546.216,50
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-73.318,64	-9.145,55	-272.422,60
Resultado Operacional	272.463,72	272.525,91	2.459.599,45
Resultado Não Operacional	568,36	428,36	14.596,69
Resultado Antes da Tributação	273.032,08	272.954,27	2.474.196,14
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-993,78	-1.041,44	-11.017,92
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-868,87	-903,43	-10.006,22
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	271.169,43	271.009,40	2.453.172,00

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