



**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 Setembro de 2018

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	set/18	ago/18	PASSIVO	set/18	ago/18
CIRCULANTE	74.789.924,26	73.087.519,11	CIRCULANTE	86.797.157,84	84.364.184,76
Disponibilidades	239.415,85	216.763,86	DEPÓSITOS	85.146.075,28	82.897.464,10
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	5.252.886,23	5.239.491,17
Centralização Financeira	57.619.177,56	56.051.189,06	Depósito a Prazo	79.893.189,05	77.657.972,93
Rendas a receber	258.930,12	318.193,49			
Operações de Crédito ^(Nota 01)	16.362.987,02	16.276.256,39	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.651.082,56	1.466.720,66
Empréstimos	12.676.643,34	13.257.962,90	Cobrança e Arrecad.de Tributos	20.446,30	47.683,44
Cheque Especial	139.081,57	150.395,95	Sociais e Estatutárias	556.810,65	441.913,67
Conta garantida	168.024,63	91.453,28	Fiscais e Previdenciárias	137.543,07	155.341,94
Crédito Pessoal	18.078,89	12.105,45	Obrigações pagam. em nome de terceiros	10.620,28	6.152,86
Adiant. a Depositantes	5.085,51	4.920,27	Provisão para pagamento de pessoal	391.082,04	377.654,26
Operações Renegociadas	3.843.295,45	3.227.853,39	Provisão para pagamentos administrativos	235.986,76	163.037,58
(-) Provisão p/ Emprest.	-475.767,53	-456.975,46	Provisão para garantias prestadas	43.479,82	41.165,57
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-6.658,99	-7.523,22	Credores diversos	254.849,28	233.771,34
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-1.867,19	-1.044,50	Outras contas passivas	264,36	0,00
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	-180,81	-121,06			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-2.747,85	-2.770,61			
Rendas a receber	1.921,11	1.808,75			
Adiantamentos salariais	68.366,40	73.692,53			
Outros Créditos	158.341,24	56.857,38			
Despesas Antecipadas	80.784,96	92.757,65			
NÃO CIRCULANTE	70.129.966,31	69.254.508,45	NÃO CIRCULANTE	2.748.688,95	2.753.034,56
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	56.710.247,21	56.030.771,56	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.748.688,95	2.753.034,56
Operações de Crédito ^(Nota 01)	54.502.487,33	53.828.507,35	F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	282.674,52	292.515,80
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.207.759,88	2.202.264,21	F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos ^(Nota 03)	258.254,55	258.254,55
			Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.207.759,88	2.202.264,21
INVESTIMENTO	5.153.156,82	5.153.156,82	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	55.374.043,78	55.224.808,24
Cotas de Capital - Cecremge	4.663.874,05	4.663.874,05	Capital Social	32.227.855,81	32.349.629,67
Cotas de Capital - Bancoob	489.282,77	489.282,77	Capital Subscrito	32.235.642,92	32.356.425,48
			(-) Capital a Realizar	-7.787,11	-6.795,81
IMOBILIZADO DE USO	8.228.320,11	8.030.189,19	Reserva Legal	19.959.185,40	19.959.185,40
Imóveis de Uso	7.251.352,00	7.251.352,00	Reserva de Expansão	263.201,77	263.201,77
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.193.889,15	2.077.815,29	Sobras Acumuladas	741.798,23	741.798,23
Imobilizações em curso	410.506,94	287.474,27			
(-) Depreciação Acumulada	-1.627.427,98	-1.586.452,37			
			CONTAS DE RESULTADO	2.182.002,57	1.910.993,17
INTANGÍVEL	38.242,17	40.390,88	Receitas Operacionais	12.906.184,65	11.425.167,21
Licença de Uso	269.933,03	269.933,03	(-) Despesas Operacionais	-10.719.048,92	-9.510.557,39
(-) Amortização Acumulada	-231.690,86	-229.542,15	Receitas Não Operacionais	14.513,35	14.084,99
			(-) Despesas não Operacionais	-485,02	-485,02
			(-) Imposto de Renda	-10.024,14	-8.982,70
			(-) Contribuição Social	-9.137,35	-8.233,92
TOTAL DO ATIVO	144.919.890,57	142.342.027,56	TOTAL PASSIVO	144.919.890,57	142.342.027,56

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. N° 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

	set/18	ago/18	jul/18	Acumulado em 2018
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.133.785,30	1.138.915,26	1.100.048,90	9.430.644,81
Operações de Crédito	1.133.785,30	1.138.915,26	1.100.048,90	9.430.644,81
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-476.074,64	-566.315,80	-511.323,68	-4.706.325,57
Operações de Captação no Mercado	-457.287,12	-517.704,55	-511.323,68	-4.629.247,33
Provisão para Operações de Créditos	-18.787,52	-48.611,25	0,00	-77.078,24
Resultado Bruto Intermediação Financeira	657.710,66	572.599,46	588.725,22	4.724.319,24
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	-385.184,75	-290.849,25	-297.005,05	-2.537.183,51
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	45.560,00	45.120,80	37.589,27	338.923,52
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-416.519,01	-334.830,01	-356.210,86	-3.163.786,82
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-291.788,15	-294.482,16	-300.347,61	-2.547.664,28
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-14.964,18	-11.532,13	-10.424,04	-102.168,29
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	258.930,12	318.193,49	302.322,79	2.636.564,94
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	42.742,02	45.903,81	42.437,35	500.051,38
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-9.145,55	-59.223,05	-12.371,95	-199.103,96
Resultado Operacional	272.525,91	281.750,21	291.720,17	2.187.135,73
Resultado Não Operacional	428,36	546,42	207,00	14.028,33
Resultado Antes da Tributação	272.954,27	282.296,63	291.927,17	2.201.164,06
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.041,44	-1.016,12	-928,35	-10.024,14
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-903,43	-886,92	-797,90	-9.137,35
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	271.009,40	280.393,59	290.200,92	2.182.002,57

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