



**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 2017

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	nov/17	dez/16	PASSIVO	nov/17	dez/16
CIRCULANTE	67.634.643,42	54.012.897,10	CIRCULANTE	75.725.805,36	60.796.980,14
Disponibilidades	316.182,76	207.344,37	DEPÓSITOS	74.368.044,53	59.181.372,00
Centralização Financeira	51.526.848,74	39.433.695,49	Depósito à Vista	2.846.700,22	1.571.538,79
Operações de Crédito ^(Nota 01)	15.361.493,88	13.781.587,42	Depósito a Prazo	71.521.344,31	57.609.833,21
Adiantamento a depositantes	10.874,86	4.069,73	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.357.760,83	1.615.608,14
Empréstimo	15.758.470,12	14.351.257,50	Cobrança e Arrecad.de Tributos	35.631,14	3.249,00
Cheque especial	101.649,37	49.741,58	Sociais e Estatutárias	703.498,31	1.036.794,00
(-) Provisão p/AD	-6.024,19	-2.673,73	Fiscais e Previdenciárias	97.208,20	123.149,02
(-) Provisão p/Emp.	-498.049,94	-619.163,47	Provisão para pagamento de pessoal	398.562,53	224.832,75
(-) Provisão p/Cheque especial	-5.426,34	-1.644,19	Provisão para pagamentos administrativos	69.518,70	75.680,82
Rendas a receber - CECREMGE	289.722,29	436.178,22	Credores diversos	9.703,82	145.097,56
Adiantamentos salariais	63.916,96	11.534,67	Outras contas passivas	43.638,13	6.804,99
Outros Créditos	8.305,80	69.736,80			
Despesas Antecipadas	68.172,99	72.820,13			
NÃO CIRCULANTE	64.447.020,36	60.974.011,77	NÃO CIRCULANTE	2.581.076,11	2.681.060,56
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	52.048.573,07	49.822.638,19	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.581.076,11	2.681.060,56
Operações de Crédito ^(Nota 01)	49.901.159,59	47.799.604,82	F.A.T.E.S. Atos Cooperativos	313.042,89	519.272,39
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.147.413,48	2.023.033,37	F.A.T.E.S. Atos Não Cooperativos ^(Nota 03)	120.619,74	120.619,74
			Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.147.413,48	2.041.168,43
INVESTIMENTO	4.541.014,44	3.865.992,66	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	53.774.782,31	51.508.868,17
Cotas de Capital - Cecremge	4.114.812,07	3.486.979,03	Capital Social	30.473.901,92	29.502.553,13
Cotas de Capital - Bancoob	426.202,37	379.013,63	Capital Subscrito	30.476.449,35	29.504.476,60
IMOBILIZADO DE USO	7.797.519,57	7.206.476,96	(-) Capital a Realizar	-2.547,43	-1.923,47
		0,00	Reserva Legal	19.787.600,00	19.700.521,38
Imóveis de Uso	7.251.352,00	6.676.227,02	Reserva de Expansão	855.000,00	855.000,00
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	1.852.881,16	1.586.634,54	Sobras Acumuladas	0,00	1.450.793,66
Imobilizações em curso	0,00	0,00			
(-) Depreciação Acumulada	-1.306.713,59	-1.056.384,60			
INTANGÍVEL	59.913,28	78.903,96	CONTAS DE RESULTADO	2.658.280,39	0,00
Licença de Uso	268.453,03	257.383,60	Receitas Operacionais	15.598.829,77	-
(-) Amortização Acumulada	-208.539,75	-178.479,64	(-) Despesas Operacionais	-12.931.089,22	-
			Receitas Não Operacionais	8.945,14	-
			(-) Despesas não Operacionais	-3.114,08	-
			(-) Imposto de Renda	-8.060,03	-
			(-) Contribuição Social	-7.231,19	-
TOTAL DO ATIVO	132.081.663,78	114.986.908,87	TOTAL PASSIVO	132.081.663,78	114.986.908,87

Antônio Cláudio dos Santos Rosa
Diretor Presidente

Cláudio Duarte Sarkis
Diretor Financeiro

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 CRÉDITO

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

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.

**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 2017

	nov/17	out/17	Acumulado em 2017
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.003.690,29	1.013.468,04	10.502.886,29
Operações de Crédito	1.003.690,29	1.013.468,04	10.502.886,29
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-544.486,65	-590.098,30	-6.585.322,76
Operações de Captação no Mercado	-531.169,54	-568.718,70	-6.572.593,12
Provisão para Operações de Créditos	-13.317,11	-21.379,60	-12.729,64
Resultado Bruto Intermediação Financeira	459.203,64	423.369,74	3.917.563,53
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	-190.456,93	-179.735,88	-1.249.822,98
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	26.634,79	28.153,90	278.494,73
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-280.382,13	-281.947,09	-3.157.993,97
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-259.128,60	-231.699,00	-2.728.038,81
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-7.415,31	-7.351,47	-92.606,44
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	289.722,29	317.725,01	4.088.640,64
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	61.526,15	57.010,71	695.597,16
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-21.414,12	-61.627,94	-333.916,29
Resultado Operacional	268.746,71	243.633,86	2.667.740,55
Resultado Não Operacional	414,00	661,00	5.831,06
Resultado Antes da Tributação	269.160,71	244.294,86	2.673.571,61
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-703,87	-782,86	-8.060,03
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-615,88	-693,52	-7.231,19
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	267.840,96	242.818,48	2.658.280,39

Antônio Cláudio dos Santos Rosa
Diretor Presidente

Cláudio Duarte Sarkis
Diretor Financeiro

Vanessa Maria Duarte Lopes Diniz
Coordenadora do Conselho Fiscal

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