



**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 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	nov/20	out/20	PASSIVO	nov/20	out/20
<b>CIRCULANTE</b>	<b>89.266.530,89</b>	<b>100.849.424,25</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>122.329.502,71</b>	<b>120.220.864,98</b>
Disponibilidades	308.189,66	229.095,84	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>117.535.472,00</b>	<b>115.864.943,09</b>
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	15.556.077,45	16.989.778,84
Centralização Financeira	66.409.346,85	81.002.897,75	Depósito a prazo (Nota 04)	101.979.394,55	98.875.164,25
Rendas a receber	103.490,39	128.753,13			
Operações de Crédito (Nota 01)	<b>20.291.895,28</b>	<b>18.501.344,04</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>4.794.030,71</b>	<b>4.355.921,89</b>
Empréstimos	18.151.960,30	15.750.374,30	Cobrança e Arrecad.de Tributos	5.376,68	539,44
Cheque Especial	937.491,61	810.552,77	Sociais e Estatutárias (Nota 5)	3.085.279,55	3.021.666,27
Conta garantida	0,00	0,00	Fiscais e Previdenciárias	147.762,08	158.083,10
Capital de Giro	134.641,69	139.944,59	Obrigações pagam. em nome de terceiros	4.336,00	5.605,43
Crédito Pessoal	2.004.083,35	2.715.959,90	Obrigações pagam. em nome de terceiros	0,00	0,00
Adiant. a Depositantes	4.434,55	4.965,97	Provisão para pagamento de pessoal	648.194,17	667.508,40
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para pagamentos administrativos	422.233,70	265.917,44
(-) Provisão p/ Emprest.	-879.879,35	-858.707,01	Provisão para garantias prestadas	124.346,16	114.807,80
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-60.049,67	-60.159,09	Credores diversos	355.787,84	121.783,81
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-17,84	-322,35	Outras contas passivas	714,53	10,20
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-769,36	-1.265,04			
Avais e Fianças Honrados	1.607,32	0,00			
Rendas a receber	3.942,04	3.991,47			
Adiantamentos salariais	88.600,02	97.674,67			
Outros Créditos	1.998.918,05	807.883,82			
Despesas Antecipadas	60.541,28	77.783,53			
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>100.441.113,71</b>	<b>86.109.174,34</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.541.055,96</b>	<b>2.536.474,41</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>86.111.452,07</b>	<b>71.749.172,35</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>2.541.055,96</b>	<b>2.536.474,41</b>
Operações de Crédito (Nota 01)	83.590.356,11	69.232.657,94	Depósito Judicial (Nota 02)	2.541.055,96	2.536.474,41
Depósito Judicial (Nota 02)	2.521.095,96	2.516.514,41			
<b>INVESTIMENTO</b>	<b>6.738.240,89</b>	<b>6.738.240,89</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>64.837.085,93</b>	<b>64.201.259,20</b>
Cotas de Capital - Crecremge	6.145.654,26	6.145.654,26	Capital Social	<b>37.533.031,57</b>	<b>37.323.540,57</b>
Cotas de Capital - Bancoob	592.586,63	592.586,63	Capital Subscrito	37.560.206,94	37.347.736,61
			(-) Capital a Realizar	-27.175,37	-24.196,04
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.495.795,77</b>	<b>7.524.382,78</b>	Reserva Legal	22.294.231,19	22.294.231,19
Imóveis de Uso	6.854.244,85	6.854.244,85	Fundo de Expansão	54.219,02	61.206,29
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.714.136,51	2.710.552,78	Fundo de Estabilidade	491.624,42	508.722,32
Imobilizações em curso	0,00	0,00	Sobras Acumuladas	2.160.992,80	2.136.907,63
( - ) Depreciação Acumulada	-2.072.585,59	-2.040.414,85	Sobras do Exercício	<b>2.302.986,93</b>	<b>1.876.651,20</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>95.624,98</b>	<b>97.378,32</b>	Receitas Operacionais	7.986.226,37	6.487.734,87
Sistema Processamento de Dados	243.626,30	243.626,30	( - ) Despesas Operacionais	-5.670.253,25	-4.601.092,73
Sistema Comunicação e Segurança	94.666,47	94.666,47	Receitas Não Operacionais	0,00	0,00
( - ) Amortização Acumulada	-242.667,79	-240.914,45	( - ) Despesas não Operacionais	0,00	0,00
			( - ) Imposto de Renda	-7.420,68	-5.709,11
			( - ) Contribuição Social	-5.565,51	-4.281,83
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>189.707.644,60</b>	<b>186.958.598,59</b>	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>189.707.644,60</b>	<b>186.958.598,59</b>

**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. N° 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**

	nov/20	out/20	Acumulado em 2020
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>	<b>1.295.005,52</b>	<b>1.337.199,30</b>	<b>14.861.177,70</b>
Operações de Crédito	1.191.515,13	1.208.446,17	12.864.210,10
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	103.490,39	128.753,13	1.996.967,60
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>	<b>-335.772,18</b>	<b>-257.844,18</b>	<b>-3.729.720,23</b>
Operações de Captação no Mercado	-192.041,24	-199.468,70	-2.704.953,84
Contribuição Ordinária FGCOOP	-14.483,82	-14.303,08	-147.060,67
Provisão para Operações de Créditos	-129.247,12	-44.072,40	-877.705,72
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>	<b>959.233,34</b>	<b>1.079.355,12</b>	<b>11.131.457,47</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>	<b>-473.795,36</b>	<b>-489.782,84</b>	<b>-5.829.617,69</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	85.548,88	91.351,47	851.834,07
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-313.561,72	-365.843,10	-4.258.351,44
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-301.032,32	-303.565,58	-3.612.300,28
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-14.503,88	-14.420,77	-153.712,41
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	117.937,10	114.631,38	1.820.747,80
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-48.183,42	-11.936,24	-477.835,43
<b>Resultado Operacional</b>	<b>485.437,98</b>	<b>589.572,28</b>	<b>5.301.839,78</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.500,00</b>
<b>Resultado Antes da Tributação</b>	<b>485.437,98</b>	<b>589.572,28</b>	<b>5.303.339,78</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.711,57	-1.833,20	-17.050,79
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.283,68	-1.374,90	-12.844,34
<b>Lucro (Sobra ) Líquido</b>	<b>482.442,73</b>	<b>586.364,18</b>	<b>5.273.444,65</b>
Juros ao Capital Próprio	-56.107,00	-58.585,00	-937.351,00
<b>Lucro (Sobra ) Líquido</b>	<b>426.335,73</b>	<b>527.779,18</b>	<b>4.336.093,65</b>

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