



**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 2020

DHISA VALOR CONTÁBIL.

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

ATIVO	set/20	ago/20	PASSIVO	set/20	ago/20
CIRCULANTE	100.824.724,59	99.138.708,98	CIRCULANTE	118.902.494,55	116.896.024,83
Disponibilidades	191.857,59	212.051,00	DEPÓSITOS	114.410.990,55	111.994.695,54
Relações Interfinanceiras			Depósito à Vista	15.686.985,89	14.752.440,96
Centralização Financeira	81.330.253,65	79.998.470,45	Depósito a prazo ^(Nota 04)	98.724.004,66	97.242.254,58
Rendas a receber	125.232,66	128.585,72	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.491.504,00	4.901.329,29
Operações de Crédito ^(Nota 01)	18.097.492,69	18.128.325,78	Cobrança e Arrecad.de Tributos	6.957,57	1.961,20
Empréstimos	18.135.032,26	18.269.331,97	Sociais e Estatutárias ^(Nota 5)	3.106.939,14	3.376.948,79
Cheque Especial	731.060,88	668.581,68	Fiscais e Previdenciárias	151.851,13	174.803,90
Conta garantida	0,00	0,00	Obrigações pagam. em nome de terceiros	13.612,82	1.303,60
Capital de Giro	146.783,87	96.226,29	Obrigações pagam. em nome de terceiros	0,00	0,00
Crédito Pessoal	0,00	0,00	Provisão para pagamento de pessoal	701.995,74	656.427,44
Adiant. a Depositantes	4.974,22	4.709,48	Provisão para pagamentos administrativos	269.800,30	278.464,90
Operações Renegociadas	0,00	0,00	Provisão para garantias prestadas	125.631,26	119.895,81
(-) Provisão p/ Emprest.	-854.238,22	-854.224,81	Credores diversos	109.631,18	288.068,36
(-) Provisão p/ Ch. Especial	-64.701,53	-54.937,67	Outras contas passivas	5.084,86	3.455,29
(-) Provisão p/ Conta Garantida	-169,10	-346,39			
(-) Provisão p/ Crédito Pessoal	0,00	0,00			
(-) Provisão p/ Adiant.a deposit.	-1.249,69	-1.014,77			
Avais e Fianças Honrados	0,00	105,97			
Rendas a receber	3.760,78	3.676,18			
Adiantamentos salariais	91.041,08	109.423,85			
Outros Créditos	892.855,89	482.794,88			
Despesas Antecipadas	92.230,25	75.275,15			
NÃO CIRCULANTE	84.116.014,45	83.254.652,52	NÃO CIRCULANTE	2.531.892,86	2.527.311,31
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	69.728.748,24	68.833.547,64	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.531.892,86	2.527.311,31
Operações de Crédito ^(Nota 01)	67.216.815,38	66.326.196,33	Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.531.892,86	2.527.311,31
Depósito Judicial ^(Nota 02)	2.511.932,86	2.507.351,31			
INVESTIMENTO	6.738.240,89	6.738.240,89	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	63.506.351,63	62.970.025,36
Cotas de Capital - Cecremge	6.145.654,26	6.145.654,26	Capital Social	37.156.412,18	37.040.355,64
Cotas de Capital - Bancoob	592.586,63	592.586,63	Capital Subscrito	37.180.519,16	37.063.975,66
IMOBILIZADO DE USO	7.552.543,66	7.584.628,08	(-) Capital a Realizar	-24.106,98	-23.620,02
Imóveis de Uso	6.854.244,85	6.854.244,85	Reserva Legal	22.294.231,19	22.294.231,19
Instalações, Móveis, Equip. e Outros	2.706.572,78	2.706.572,78	Fundo de Expansão	72.626,43	81.450,42
Imobilizações em curso	0,00	0,00	Fundo de Estabilidade	523.729,52	523.729,52
(-) Depreciação Acumulada	-2.008.273,97	-1.976.189,55	Sobras Acumuladas	2.110.480,29	2.101.656,30
INTANGÍVEL	96.481,66	98.235,91	Sobras do Exercício	1.348.872,02	928.602,29
Sistema Processamento de Dados	240.976,30	240.976,30	Receitas Operacionais	4.944.552,72	3.345.566,48
Sistema Comunicação e Segurança	94.666,47	94.666,47	(-) Despesas Operacionais	-3.588.897,86	-2.412.669,57
(-) Amortização Acumulada	-239.161,11	-237.406,86	Receitas Não Operacionais	0,00	0,00
			(-) Despesas não Operacionais	0,00	0,00
			(-) Imposto de Renda	-3.875,91	-2.454,07
			(-) Contribuição Social	-2.906,93	-1.840,55
TOTAL DO ATIVO	184.940.739,04	182.393.361,50	TOTAL PASSIVO	184.940.739,04	182.393.361,50

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. Nº 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 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

	set/20	ago/20	Acumulado em 2020
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	1.279.746,25	1.364.443,57	12.228.972,88
Operações de Crédito	1.154.513,59	1.235.857,85	10.464.248,80
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	125.232,66	128.585,72	1.764.724,08
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	-252.644,27	-318.644,13	-3.136.103,87
Operações de Captação no Mercado	-196.068,81	-200.984,01	-2.313.443,90
Contribuição Ordinária FGCOOP	-13.999,50	-13.934,58	-118.273,77
Provisão para Operações de Créditos	-42.575,96	-103.725,54	-704.386,20
Resultado Bruto Intermediação Financeira	1.027.101,98	1.045.799,44	9.092.869,01
Outras Receitas / Despesas Operacionais	-545.163,03	-622.787,98	-4.866.039,49
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	72.619,14	73.450,07	674.933,72
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-406.395,40	-433.400,47	-3.578.946,62
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-285.274,19	-331.418,86	-3.007.702,38
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-13.461,55	-13.337,21	-124.787,76
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	246.620,85	126.608,26	1.588.179,32
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-159.271,88	-44.689,77	-417.715,77
Resultado Operacional	481.938,95	423.011,46	4.226.829,52
Resultado Não Operacional	0,00	0,00	1.500,00
Resultado Antes da Tributação	481.938,95	423.011,46	4.228.329,52
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	-1.421,84	-1.419,07	-13.506,02
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	-1.066,38	-1.064,30	-10.185,76
Lucro (Sobra) Líquido	479.450,73	420.528,09	4.204.637,74
Juros ao Capital Próprio	-59.181,00	-59.224,00	-822.659,00
Lucro (Sobra) Líquido	420.269,73	361.304,09	3.381.978,74

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