



**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 Dezembro de 2017**

**DHISA VALOR CONTÁBIL.**

## BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$

---

**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**



**DEMOSTRAÇÃO DE SOBRAS / PERDAS EM 2017**

	<b>dez/17</b>	<b>nov/17</b>	<b>Acumulado em 2017</b>
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>	<b>1.018.906,53</b>	<b>1.003.690,29</b>	<b>11.521.792,82</b>
Operações de Crédito	1.018.906,53	1.003.690,29	11.521.792,82
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>	<b>-527.119,70</b>	<b>-544.486,65</b>	<b>-7.112.442,46</b>
Operações de Captação no Mercado	-532.921,27	-531.169,54	-7.105.514,39
Provisão para Operações de Créditos	5.801,57	-13.317,11	-6.928,07
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>	<b>491.786,83</b>	<b>459.203,64</b>	<b>4.409.350,36</b>
<b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b>	<b>-198.290,71</b>	<b>-190.456,93</b>	<b>-1.448.113,69</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	32.530,38	26.634,79	311.025,11
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	-290.707,01	-280.382,13	-3.448.700,98
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	-296.617,42	-259.128,60	-3.024.656,23
Despesas (Dispêndios) Tributárias	-7.720,40	-7.415,31	-100.326,84
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	279.915,85	289.722,29	4.368.556,49
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	107.756,19	61.526,15	803.353,35
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	-23.448,30	-21.414,12	-357.364,59
<b>Resultado Operacional</b>	<b>293.496,12</b>	<b>268.746,71</b>	<b>2.961.236,67</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>-718,41</b>	<b>414,00</b>	<b>5.112,65</b>
<b>Resultado Antes da Tributação</b>	<b>292.777,71</b>	<b>269.160,71</b>	<b>2.966.349,32</b>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos	3.950,34	-703,87	-4.109,69
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos	3.529,25	-615,88	-3.701,94
<b>Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido</b>	<b>300.257,30</b>	<b>267.840,96</b>	<b>2.958.537,69</b>
Juros ao Capital Próprio <sup>(Nota 01)</sup>	-1.105.048,83		-1.105.048,83
<b>Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido</b>	<b>-804.791,53</b>	<b>267.840,96</b>	<b>1.853.488,86</b>

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

**Nota 1:** Em 31 de dezembro de 2017, a Cooperativa provisionou juros ao capital próprio, visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram a Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC. A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme Circular BACEN nº 2.739/1997.

	<b>TOTAL</b>	<b>dez-17</b>	<b>nov-17</b>	<b>out-17</b>	<b>set-17</b>	<b>ago-17</b>	<b>jul-17</b>	<b>jun-17</b>	<b>mai-17</b>	<b>abr-17</b>	<b>mar-17</b>	<b>fev-17</b>	<b>jan-17</b>
<b>DESPESAS COM PESSOAL</b>													
CÉDULA DE PRESENÇA CONS. FISCAL	<b>-102.000</b>	-12.000	-6.000	-6.000	-6.000	-12.000	-12.000	-6.000	-12.000	-6.000	-12.000	-6.000	-6.000
HONORARIOS	<b>-132.050</b>	-8.850	-11.200	-11.200	-11.200	-11.200	-11.200	-11.200	-11.200	-11.200	-11.200	-11.200	-11.200
CÉDULA DE PRESENÇA DIRET. E CONS. ADM.	<b>-105.000</b>	-13.000	-7.000	-6.000	-7.000	-12.000	-13.000	-6.000	-7.000	-13.000	-7.000	-13.000	-1.000
ALIMENTAÇÃO DO TRABALHADOR	<b>-292.864</b>	-28.150	-25.045	-25.180	-23.101	-24.613	-23.938	-24.856	-23.884	-24.289	-1.960	-44.836	-23.012
VALE TRANSPORTE	<b>-41.217</b>	-2.992	-2.387	-4.996	-4.422	-2.708	-4.434	-3.094	-3.352	-3.247	-2.366	-3.903	-3.315
AUXÍLIO CRECHE/BABA	<b>-19.026</b>	-1.682	-1.472	-1.262	-1.051	-1.362	-1.462	-1.672	-1.662	-1.883	-1.872	-1.812	-1.832
F.G.T.S. FUNCIONÁRIOS	<b>-176.178</b>	-8.152	-16.154	-13.032	-11.449	-22.681	-15.731	-12.470	-15.190	-13.080	-17.606	-17.779	-12.857
INSS FUNCIONÁRIOS	<b>-569.010</b>	-48.894	-43.757	-44.510	-41.977	-43.747	-47.297	-46.078	-46.809	-50.311	-63.702	-45.429	-46.499
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	<b>-648</b>			0	0	0	0	0	0	0	0	0	-648
SALÁRIOS	<b>-1.360.227</b>	-116.717	-111.557	-106.228	-108.114	-104.842	-108.968	-113.457	-112.961	-110.040	-161.702	-103.877	-101.766
ANUÉNIOS	<b>-24.504</b>	-1.935	-2.008	-2.018	-2.204	-2.061	-2.194	-2.256	-2.199	-2.107	-1.931	-1.836	-1.756
HORAS EXTRAS	<b>-349</b>	0	-349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
QUEBRA DE CAIXA	<b>-16.916</b>	-1.562	-1.416	-1.385	-1.395	-1.461	-1.229	-1.489	-1.481	-1.562	-1.511	-1.249	-1.176
ADICIONAL NOTURNO	<b>-60</b>	0	-60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13º SALÁRIO	<b>-142.264</b>	-8.507	-13.245	-12.653	-4.137	-16.465	-11.104	-9.281	-14.805	-11.397	-17.601	-11.510	-11.558
GRATIFICAÇÕES	<b>-206.001</b>	-18.016	-15.621	-17.600	-15.119	-15.562	-16.834	-16.888	-18.171	-21.005	-17.890	-16.461	
FÉRIAS	<b>-201.597</b>	-16.747	-13.823	-16.600	-10.600	-16.299	-16.702	-15.852	-20.702	-22.570	-15.921	-13.731	-22.050
ABONO PECUNIÁRIO DE FÉRIAS	<b>-5.214</b>	0	-989	0	0	0	0	-466	0	0	-2.740	-841	-178
FÉRIAS INDENIZADAS	<b>-970</b>	0	-185	-168	0	-260	-173	0	0	0	-185	0	
AVISO PRÉVIO	<b>-19.770</b>	0	-3.635	-2.011	0	-7.278	-2.975	0	0	0	0	-3.871	0
13º SALÁRIO INDENIZADO	<b>-1.155</b>	0	-185	-168	0	-260	-173	0	0	0	0	-370	0
SELEÇÃO E CONTRATAÇÃO	<b>-31.681</b>	-3.504	-4.704	-10.530	0	-6.070	-2.545	0	0	-2.621	-1.707	0	0
	<b>-3.448.701</b>	<b>-290.707</b>	<b>-280.382</b>	<b>-281.947</b>	<b>-247.771</b>	<b>300.869</b>	<b>-291.958</b>	<b>-271.005</b>	<b>-290.132</b>	<b>-291.477</b>	<b>-341.826</b>	<b>-299.319</b>	<b>-261.309</b>
<b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>													
DESPESAS DE ÁGUA ENERGIA E GAS	<b>-42.416</b>	-3.108	-3.688	-2.773	-2.938	-2.927	-3.576	-3.441	-3.361	-4.482	-4.044	-4.474	-3.604
ALUGUEL DE IMÓVEIS	<b>-146.658</b>	-1.285	-1.285	-1.285	-23.627	-14.756	-16.041	-14.597	-14.756	-14.756	-14.756	-14.756	-14.756
ALUGUEL DE TOALHAS	<b>-98</b>	0	0	0	-36	0	0	0	0	-26	0	-36	0
OUTRAS DESPESAS DE ALUGUEÍS	<b>-46.425</b>	-4.098	-4.095	-4.095	-3.495	-3.962	-4.112	-4.112	-4.112	-4.112	-3.412	-3.412	-3.412
DESPESAS COM TELECOMUNICAÇÕES	<b>-141.897</b>	-7.969	-9.413	-9.763	-9.655	-13.088	-14.644	-14.461	-14.409	-10.458	-12.990	-15.561	-9.487
DESPESAS COM MALOTES	<b>-16.530</b>	0	0	0	-9.420	-3.332	-2.815	0	0	0	-488	-476	
DESPESAS COM POSTAIS	<b>-42.152</b>	-1.781	-2.545	-2.798	0	0	0	-4.360	-11.607	-11.905	-2.377	-1.822	-2.956
LINHA DE TRANSMISSÃO DE DADOS	<b>-82.832</b>	-10.847	-9.942	-9.364	-10.392	-6.086	-4.503	-4.503	-3.640	-8.004	-3.773	-3.773	-8.004
CONSERVAÇÃO DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	<b>-2.025</b>	0	-793	-140	0	-500	0	-150	0	-92	0	-140	-210
REPAROS E CONSERVAÇÃO DE INSTALAÇÕES	<b>-4.209</b>	-1.002	-185	-60	-197	-399	-297	-353	-351	-209	-373	-162	-622
MANTENÇÃO	<b>-13.523</b>	-54	0	-75	0	0	0	0	0	-8.167	-132	0	-5.095
OUTRAS DESP. MANUT. CONSERVAÇÃO BENS	<b>-200</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	-200	0	0	0
MATERIAIS DE EXPEDIENTE	<b>-16.889</b>	-1.806	-2.020	-1.264	-2.218	-420	-1.189	-2.837	-500	-1.010	-1.791	-46	-1.789
BENS DE PEQUENOS VALORES	<b>-1.321</b>	0	-120	-50	-307	-230	-99	-69	-139	-80	-83	-146	0
MATERIAL DE LIMPEZA	<b>-7.161</b>	-1.914	-198	-191	0	0	0	0	0	-2.650	0	-2.209	
OUTRAS DESPESAS MATERIAIS	<b>-515</b>	-27	0	0	0	0	0	0	0	330	-330	-20	-468
MANTENÇÃO DE SISTEMA	<b>-49.255</b>	-2.290	-2.276	-2.302	-3.123	-3.125	-3.115	-3.134	-4.822	-6.747	-6.255	-3.062	-9.005
EXECUÇÃO DE SERVIÇOS	<b>-3.812</b>	-219	-119	-200	-100	-100	-200	-230	-1.345	-507	-137	-557	-100
CONFRATERNIZAÇÃO	<b>-4.531</b>	0	-646	0	-18	0	-595	-960	-245	-160	-518	-480	-910
BRINDES	<b>-9.097</b>	-526	-3.040	-585	-320	0	-33	0	0	-2.892	-511	-1.190	0
PROPAGANDA E PUBLICIDADE	<b>-128.823</b>	-19.644	-9.822	-10.022	-9.822	-9.822	-9.822	-9.822	-9.822	-9.922	-4.95	-19.644	-10.164
SEGURADO DE VIDA	<b>-28.582</b>	-3.475	-2.014	-3.385	-2.014	-4.643	-1.802	-2.459	-1.802	-1.802	-1.802	-1.693	-1.689
OUTRAS DESPESAS DE SEGUROS	<b>-46</b>	-46	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CADASTRO E COBRANÇA	<b>-40</b>	-13	-13	0	0	0	-13	0	0	0	0	0	0
SERVICOS DE COMPENSAÇÃO	<b>-1.397</b>	-149	-138	-122	-133	-126	-125	-119	-87	-126	-83	-94	-96
SERVICOS BANCÁRIOS	<b>-10.676</b>	-653	-659	-935	-3.439	-787	-669	-574	-627	-590	-725	-418	-602
TAXA ANUAL ADMINISTRAÇÃO-CARTÃO DE DEB	<b>-3</b>	0	0	-3									
TARIFA SOBRE SAQUE - CARTÃO DE DÉBITO	<b>-37.688</b>	-4.282	-3.861	-3.887	-3.015	-3.624	-3.488	-3.295	-3.681	-2.552	-2.639	-1.697	-1.667
CUSTO MENSAL SOBRE CARTÃO	<b>-290.619</b>	-26.628	-25.607	-25.415	-26.777	-25.842	-25.830	-24.725	-24.143	-23.111	-21.626	-21.015	-19.900
DESPESAS TRANSACÕES INTERCREDIS	<b>-24.078</b>	-2.365	-2.246	-2.284	-2.416	-2.256	-2.127	-2.152	-2.184	-1.639	-1.830	-1.143	-1.436
SISTEMA DE PAGAMENTO BRASILEIRO - S.P.B.	<b>-47.884</b>	-4.937	-4.685	-4.624	-4.365	-4.308	-4.771	-4.455	-3.424	-3.225	-2.775	-2.949	-3.364
TARIFA PROCESSAMENTO COMPENSAÇÃO	<b>-1.761</b>	-100	-91	-80	-85	-76	-78	-73	-57	-75	-52	-57	-936
CUSTO MENSAL - DOMÍCILIO BANCÁRIO	<b>-13</b>	0	0	0	0	0	0	0	-3	-4	-3	-2	-1
OUTRAS DESPESAS DE SERV. SISTEMA FINANC	<b>-1.898</b>	-182	-217	-173	-139	-140	-142	-188	-215	-147	-112	-88	-154
CONFECÇÃO TALÕES DE CHEQUE - ASSOCIAD(	<b>-1.150</b>	-72	-114	-68	-129	-53	-71	-114	-96	-138	-106	-60	-128
CONSULTORIA	<b>-29.155</b>	-1.771	-1.771	-1.771	-1.771	-1.771	-1.771	-1.771	-1.771	-1.771	-1.771	-1.680	
ENCADERNAÇÕES	<b>-176</b>	0	0	0	0	-70	0	-70	0	0	0	-36	0
SERVICOS GRÁFICOS	<b>-20.589</b>	0	-4.960	-3.414	-4.011	-241	-339	-116	-540	-3.210	-1.140	-156	-2.463
CONSULTA DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO	<b>-16.688</b>	-1.071	-1.517	-2.577	-79	-1.609	-1.627	-1.378	-1.529	-1.103	-1.852	-1.186	-1.161
SERVICOS DE LIMPEZA	<b>-91.335</b>	-10.066	-8.202	-8.202	-8.202	-8.202	-8.202	0	-8.202	-8.202	-8.202	-8.121	-7.533
OUTRAS DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIR	<b>-131.215</b>	-14.597	-17.098	-9.903	-9.829	-9.819	-9.958	-9.752	-9.843	-17.260	-2.350	-10.979	-9.828
DESPESAS DE SERVICOS DE VIGILÂNCIA E SEC	<b>-93.831</b>	-9.420	-8.756	-8.983	-1.285	-8.830	-8.975	-8.914	-8.971	-9.871	-9.465	-8.571	-9.142
AUDITORIA EXTERNA	<b>-24.424</b>	-2.035	-2.035	-2.035	-2.035	-2.035	-2.035	-2.035	-2.035	-2.035	-2.035	-2.035	-2.035
SERVICIO AVALIAÇÃO	<b>-2.500</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2.500
ASSESSORIA JURÍDICA	<b>-147.984</b>	-12.530	-13.193	-11.276	-11.656	-11.230	-12.704	-11.644	-11.230	-11.230	-12.936	-11.720	-16.636
SERVICOS MÉDICOS	<b>-6.014</b>	-486	-798	-2.241	-764	-151	-484	-256	-214	-130	-401	-88	0
OUTRAS DESPESAS SERVIÇOS TÉCNICOS ESPI	<b>-8.550</b>	-8.550	0	0	0	0	0	0	0	0	-7.840	-5.880	
FRETES E CARRETOS	<b>-31.686</b>	-2.693	-2.788	-2.845	-2.737	-4.131	-3.016	-2.623	-2.319	-2.524	-2.179	-1.769	-2.063
LOCOMOÇÃO	<b>-21.327</b>	-1.538	-1.608	-1.877	-2.102	-1.791	-1.767	-1.653	-1.716	-1.980	-2.006	-1.984	-1.305
ESTACIONAMENTO	<b>-17.074</b>	-1.290	-815	-843	-2.115	-1.497	-1.364	-1.184	-2.320	-1.872	-1.923	-1.149	-702
TRANSPORTE DE VALORES	<b>-31.647</b>	-2.184	-2.099	-2.128	-9.477	-781	-1.751	-1.615	0	-1.783	-1.077	-1.381	-7.370
LIVROS JORNais E REVISTAS	<b>-1.554</b>	-189	-189	-138	-346	-86	-86	-86	-86	-88	-6		

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2017

(Valores expressos reais – R\$)

Eventos	Capital Social		Reservas de Sobras		Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Legal	Expansão		
<b>Saldos em 31/12/2016</b>	<b>29.504.476,60</b>	<b>-1.923,47</b>	<b>19.700.521,38</b>	<b>855.000,00</b>	<b>1.450.793,66</b>	<b>51.508.868,17</b>
<b>Destinação de Sobras Conforme A.G.O.</b>						
Em Conta Corrente do Associado	1.338.526,72	0,00	0,00	0,00	-1.338.526,72	0,00
Em Cotas de capital a pagar	-799.046,40	0,00	0,00	0,00	-25.188,32	-824.234,72
Integralização ao Fundo de Reserva	0,00	0,00	87.078,62	0,00	-87.078,62	0,00
<b>Movimentações de Capital:</b>						
Por subscrição mensal						
jan-17	190.875,71	0,00	0,00	0,00	0,00	190.875,71
fev-17	192.219,41	0,00	0,00	0,00	0,00	192.219,41
mar-17	194.944,04	0,00	0,00	0,00	0,00	194.944,04
abr-17	194.714,01	0,00	0,00	0,00	0,00	194.714,01
mai-17	194.645,23	0,00	0,00	0,00	0,00	194.645,23
jun-17	198.979,35	0,00	0,00	0,00	0,00	198.979,35
jul-17	212.745,03	0,00	0,00	0,00	0,00	212.745,03
ago-17	203.180,32	0,00	0,00	0,00	0,00	203.180,32
set-17	202.762,16	0,00	0,00	0,00	0,00	202.762,16
out-17	202.727,66	0,00	0,00	0,00	0,00	202.727,66
nov-17	209.266,88	0,00	0,00	0,00	0,00	209.266,88
dez-17	208.323,17	0,00	0,00	0,00	0,00	208.323,17
<b>Total Subscrito</b>	<b>2.405.382,97</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.405.382,97</b>
Por baixa mensal (-)						
jan-17	-1.793,08	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.793,08
fev-17	-87.620,51	0,00	0,00	0,00	0,00	-87.620,51
mar-17	-69.688,06	0,00	0,00	0,00	0,00	-69.688,06
abr-17	-99.806,77	0,00	0,00	0,00	0,00	-99.806,77
mai-17	-441.740,09	0,00	0,00	0,00	0,00	-441.740,09
jun-17	-257.355,35	0,00	0,00	0,00	0,00	-257.355,35
jul-17	-144.690,30	0,00	0,00	0,00	0,00	-144.690,30
ago-17	-134.935,51	0,00	0,00	0,00	0,00	-134.935,51
set-17	-169.973,35	0,00	0,00	0,00	0,00	-169.973,35
out-17	-224.164,84	0,00	0,00	0,00	0,00	-224.164,84
nov-17	-131.053,40	0,00	0,00	0,00	0,00	-131.053,40
dez-17	-296.247,34	0,00	0,00	0,00	0,00	-296.247,34
<b>Total Baixado</b>	<b>-2.059.068,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-2.059.068,60</b>
Por cancelamento subscrição						
jan-17	-30,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-30,00
fev-17	-18,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-18,00
mar-17	-72,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-72,00
abr-17	-289,36	0,00	0,00	0,00	0,00	-289,36
mai-17	-318,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-318,00
jun-17	-340,75	0,00	0,00	0,00	0,00	-340,75
jul-17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ago-17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
set-17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
out-17	-438,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-438,00
nov-17	-240,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-240,00
dez-17	-252,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-252,00
<b>Total Cancelado</b>	<b>-1.998,11</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1.998,11</b>
Ajuste do capital a realizar	0,00	-343,14	0,00	0,00	0,00	-343,14
Apropriação do Fundo de Expansão	0,00	0,00	712.330,73	-712.330,73	0,00	0,00
Sobra Líquida						
jan-17	0,00	0,00	0,00	0,00	234.556,42	234.556,42
fev-17	0,00	0,00	0,00	0,00	143.179,69	143.179,69
mar-17	0,00	0,00	0,00	0,00	215.373,64	215.373,64
abr-17	0,00	0,00	0,00	0,00	164.514,53	164.514,53
mai-17	0,00	0,00	0,00	0,00	371.754,03	371.754,03
jun-17	0,00	0,00	0,00	0,00	318.553,95	318.553,95
jul-17	0,00	0,00	0,00	0,00	202.534,93	202.534,93
ago-17	0,00	0,00	0,00	0,00	275.492,78	275.492,78
set-17	0,00	0,00	0,00	0,00	221.660,98	221.660,98
out-17	0,00	0,00	0,00	0,00	242.818,48	242.818,48
nov-17	0,00	0,00	0,00	0,00	267.840,96	267.840,96
dez-17	0,00	0,00	0,00	0,00	-804.791,53	-804.791,53
<b>Total de Sobras</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.853.488,86</b>	<b>1.853.488,86</b>
Juros ao capital próprio	1.080.974,06	0,00	0,00	0,00	0,00	1.080.974,06
(-) IRRF sobre juros ao capital	-1.354,45	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.354,45
Fates Atos Não Cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00	-137.634,81	-137.634,81
<b>Destinação da Sobra do Exercício:</b>						
. Fundo de Reserva	0,00	0,00	171.585,40	0,00	-171.585,40	0,00
. FATES	0,00	0,00	0,00	0,00	-85.792,70	-85.792,70
<b>Saldos Finais</b>	<b>31.467.892,79</b>	<b>-2.266,61</b>	<b>20.671.516,13</b>	<b>142.669,27</b>	<b>1.458.475,95</b>	<b>53.738.287,53</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS INTEGRANTES DO PODER JUDICIÁRIO E DAS INSTITUIÇÕES  
JURÍDICAS DA UNIÃO EM MINAS GERAIS LTDA.**



**SICOOB COOPJUS**

**DEMONSTRAÇÕES DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS - VISÃO GERENCIAL**  
**(Valores expressos em reais – R\$1,00)**

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>dezembro-17</b>	<b>Exercício de 2017</b>
<b>ORIGENS DE RECURSOS</b>		
<b>Decorrentes de resultados apurados</b>		
<b>Sobra / Perda do Mês / Exercício Acumulado</b>	<b>300.257</b>	<b>2.958.538</b>
Ajuste das Depreciações e Amortizações	27.424	307.814
Ajuste da Provisão para Perdas com Operações de Créditos	5.802	(23.236)
Resultado ajustado	<b>333.483</b>	<b>3.243.115</b>
<b>Decorrentes de aumentos (reduções) de capital próprio</b>		
Aportes de Capital dos Cooperados	208.352	2.404.110
Devolução de Capital à Cooperados	(296.247)	(2.883.303)
Outras movimentações de patrimônio líquido	(248.857)	(249.925)
	<b>(336.752)</b>	<b>(729.118)</b>
<b>Decorrentes de aumentos (reduções) de captações de terceiros</b>		
Depósitos a Vista	185.166	1.460.328
Depósitos a Prazo	1.067.984	14.979.495
Outras captações	441.535	83.703
	<b>1.694.685</b>	<b>16.523.525</b>
<b>TOTAL DAS ORIGENS DE RECURSOS</b>	<b>1.691.416</b>	<b>19.037.522</b>

**APLICAÇÕES DE RECURSOS**

<b>Destinados a aumentos (reduções) de ativos financeiros e operacionais</b>		
Relações Interfinanceiras - CECREMGE	1.828.691	13.775.389
Operações de Crédito	43.246	3.695.669
Outros Valores e Bens	(50.649)	60.036
	<b>1.821.288</b>	<b>17.531.094</b>
<b>Destinados aos ativos de natureza permanente</b>		
Em Investimentos	12.549	687.571
Em Imobilizado de Uso e Intangível	2.280	854.721
	<b>14.829</b>	<b>1.542.291</b>
<b>Destinados à disponibilidade de caixa</b>		
Caixa no início do período	316.183	207.344
Caixa no final do período	171.482	171.482
Variação líquida de caixa (Final menos Inicial)	(144.701)	(35.863)
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES DE RECURSOS</b>	<b>1.691.416</b>	<b>19.037.522</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS INTEGRANTES DO PODER JUDICIÁRIO E DAS INSTITUIÇÕES JURÍDICAS DA UNIÃO EM  
MINAS GERAIS LTDA. – SICOOB COOPJUS**



**INDICADORES DE BALANÇO**

<b>DESCRIÇÃO</b>		<b>dez-17</b>	<b>set-17</b>	<b>jun-17</b>	<b>mar-17</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>- LIQUIDEZ</b>							
- LIQUIDEZ CORRENTE	AC / PC	0,896	0,891	0,880	0,905	0,888	0,882
- LIQUIDEZ GERAL	AC+ARLP / PC+PELP	1,517	1,538	1,546	1,603	1,636	1,810
<b>- RENTABILIDADE- 2016 anual e 2017 proporcional</b>							
- Rentabilidade sobre o patrimônio líquido	REX / PL	3,4%	4,04%	2,77%	1,13%	3,5%	3,2%
- Rentabilidade sobre o ativo total	REX / AT	1,4%	1,66%	1,15%	0,49%	1,6%	1,7%
<b>- INADIMPLÊNCIA SOBRE EMPRÉSTIMOS</b>	PCLD / EMPREST.	0,77%	0,74%	0,74%	0,90%	1,00%	1,38%
<b>- EVOLUÇÃO PATRIMONIAL - Valores em R\$1,00</b>							
- ATIVO CIRCULANTE	AC	69.170.015	65.264.170	62.348.561	59.694.595	54.012.897	39.829.601
- ATIVO REAL. LONGO PRAZO	ARLP	52.183.987	51.457.353	51.240.810	50.313.440	49.822.638	46.483.278
- INVESTIMENTOS, IMOBILIZAÇÕES E INTANGÍVEIS	AP	12.385.852	12.364.464	12.220.427	11.126.769	11.151.374	11.182.579
- PASSIVO CIRCULANTE	PC	77.217.796	73.272.344	70.847.466	65.967.208	60.796.980	45.168.509
- PASSIVO EXIG. LONGO PRAZO	PELP	2.783.770	2.605.727	2.622.922	2.647.545	2.681.061	2.512.963
- PATRIMÔNIO LÍQUIDO	PL	53.738.288	53.207.915	52.339.410	52.520.051	51.508.868	49.813.986
- ATIVO TOTAL	AT	133.739.854	129.085.986	125.809.798	121.134.804	114.986.909	97.495.458
- OPERAÇÕES DE CRÉDITO - CP e LP	OC	65.300.098	64.323.894	63.727.089	62.459.959	61.581.192	57.497.490
- PROVISÃO PARA CRÉD. LIQUID. DUVIDOSA	PCLD	503.699	477.780	474.642	565.903	623.481	806.434
- RESULTADO DO EXERCÍCIO - 2017	REX	1.853.489	2.147.621	1.447.932	593.110	1.786.498	1.613.661

**SICOOB COOPJUS - RETROSPECTIVA MENSAL - EXERCÍCIO DE 2017 - Valores em R\$1,00**

	dez/16	jan/17	fev/17	mar/17	abr/17	mai/17	jun/17	jul/17	ago/17	set/17	out/17	nov/17	dez/17	Evolução Dez.16 a Dez.17	
Ativo total	114.986.909	117.476.433	121.657.525	121.134.804	121.953.569	123.690.205	125.809.798	127.456.395	127.794.048	129.085.986	130.287.129	132.081.664	133.739.854	18.752.945	16,3%
Disponibilidades imediatas	207.344	318.087	262.010	307.462	212.996	253.831	322.881	250.700	291.086	265.469	297.932	316.183	171.482	-35.863	-17,3%
Centralização Financeira	39.869.874	41.821.073	44.165.995	44.920.777	44.583.550	45.522.216	47.317.765	48.184.501	48.379.721	49.823.768	50.255.201	51.816.571	53.645.262	13.775.389	34,6%
Operações de Crédito	61.581.192	61.950.379	61.865.176	62.459.959	63.697.790	63.598.970	63.727.089	64.319.306	64.472.812	64.323.894	65.045.955	65.262.653	65.300.098	3.718.905	6,0%
Ativo Fixo	11.151.374	11.147.606	11.125.459	11.126.769	11.150.120	11.983.606	12.220.427	12.285.496	12.341.551	12.364.464	12.385.397	12.398.447	12.385.852	1.234.478	11,1%
Depósitos a vista	1.571.539	1.683.975	1.689.187	1.394.743	2.180.315	2.148.864	2.002.158	2.180.063	2.400.773	2.451.027	2.623.382	2.846.700	3.031.867	1.460.328	92,9%
Depósitos a prazo	57.609.833	59.536.046	61.466.390	62.766.643	63.588.454	65.445.875	67.675.388	68.937.530	68.554.050	69.647.494	70.166.100	71.521.344	72.589.328	14.979.495	26,0%
Patrimônio Líquido	51.508.868	51.932.389	52.179.516	52.520.051	51.955.314	52.079.628	52.339.410	52.609.921	52.954.044	53.207.915	53.428.644	53.774.782	53.738.288	2.229.419	4,3%
Sobras do Mês (exceto JCP)	270.835	234.556	143.180	215.374	164.515	371.754	318.554	202.535	275.493	221.661	242.818	267.841	300.257	29.422	10,9%
Quantitativo de Associados	3.265	3.289	3.306	3.341	3.372	3.390	3.408	3.423	3.451	3.463	3.440	3.448	3.431	166	5,1%
Equipe de funcionários	40	40	40	40	40	40	42	40	39	39	44	42	45	5	12,5%

**SICOOB COOPJUS - Evolução Semestral de Dezembro de 2013 a Dezembro de 2017**
