

# FECHAMENTO CONTÁBIL

06/2023

# FECHAMENTO CONTÁBIL

## COOPERATIVA DE CREDITO DO CENTRO SUL MINEIRO LTDA. SICOOB CENTRO SUL MINEIRO - CNPJ: 71.238.232/0001-20 BALANCETE PATRIMONIAL

|   | junho/2023          | maio/2023           |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>ATIVO</b>  | <b>473.075.540</b>  | <b>454.852.957</b>  |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>2.445.396</b>    | <b>2.471.575</b>    |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>   | <b>472.199.991</b>  | <b>454.094.205</b>  |
| Títulos e Valores Mobiliários   | 9.202.881           | 9.202.881           |
| Relações Interfinanceiras   | <b>254.316.153</b>  | <b>240.210.031</b>  |
| Centralização Financeira  | 254.315.913         | 240.206.076         |
| Outras Relações Interfinanceiras  | 240                 | 3.955               |
| Operações de Crédito  | 204.231.827         | 202.643.920         |
| Outros Ativos Financeiros   | 4.449.130           | 2.037.374           |
| <b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b> | <b>(9.573.650)</b>  | <b>(9.229.377)</b>  |
| (-) Operações de Crédito  | (9.324.109)         | (8.946.136)         |
| (-) Outras  | (249.541)           | (283.241)           |
| <b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>                               | <b>141.327</b>      | <b>124.014</b>      |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>  | <b>2.301.655</b>    | <b>1.808.598</b>    |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>   | <b>8.522.955</b>    | <b>8.493.896</b>    |
| <b>INTANGÍVEL</b>   | <b>83.793</b>       | <b>83.793</b>       |
| <b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>                                    | <b>(3.045.927)</b>  | <b>(2.993.746)</b>  |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   | <b>473.075.540</b>  | <b>454.852.957</b>  |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                       | <b>473.075.540</b>  | <b>454.852.957</b>  |
| <b>DEPÓSITOS</b>  | <b>304.384.708</b>  | <b>293.488.751</b>  |
| Depósitos à Vista   | 97.050.888          | 96.183.435          |
| Depósito a prazo  | 207.333.820         | 197.305.317         |
| <b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>                                    | <b>91.037.671</b>   | <b>86.360.311</b>   |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos                                   | 56.861.482          | 52.969.847          |
| Relações Interfinanceiras   | <b>33.726.383</b>   | <b>33.033.654</b>   |
| Repasse Interfinanceiros  | 33.726.383          | 33.033.654          |
| Outros Passivos Financeiros   | 449.806             | 356.810             |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>1.900.103</b>    | <b>1.817.678</b>    |
| <b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>                           | <b>737.195</b>      | <b>713.926</b>      |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>  | <b>7.759.011</b>    | <b>7.158.015</b>    |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   | <b>57.089.224</b>   | <b>56.757.963</b>   |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>   | <b>22.312.991</b>   | <b>21.204.266</b>   |
| <b>RESERVAS DE SOBRAS</b>   | <b>34.776.233</b>   | <b>31.945.782</b>   |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>  | -                   | <b>3.607.916</b>    |
| <b>CONTAS DE RESULTADO</b>  | <b>10.167.628</b>   | <b>8.556.313</b>    |
| <b>RECEITAS</b>   | <b>42.306.768</b>   | <b>34.803.585</b>   |
| <b>DESPESAS</b>   | <b>(32.139.139)</b> | <b>(26.247.272)</b> |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                              | <b>473.075.540</b>  | <b>454.852.957</b>  |

Amanda Teixeira Vasconcelos  
Diretora Administrativa

Rubens Miguel Pereira  
Contador - CRC/MG-091.409/O-6



COOPERATIVA DE CREDITO DO CENTRO SUL MINEIRO LTDA.  
SICOOB CENTRO SUL MINEIRO - CNPJ: 71.238.232/0001-20  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

|   | junho/2023         | maio/2023          | Varição R\$      | Var. %        |
|---|--------------------|--------------------|------------------|---------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                | <b>6.019.775</b>   | <b>6.030.018</b>   | <b>(10.243)</b>  | <b>0%</b>     |
| Operações de Crédito  | 3.320.674          | 3.337.278          | (16.605)         | 0%            |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                              | 2.699.101          | 2.692.740          | 6.361            | 0%            |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>(3.333.675)</b> | <b>(3.272.981)</b> | <b>(60.694)</b>  | <b>2%</b>     |
| Operações de Captação no Mercado                                      | (2.541.284)        | (2.551.390)        | 10.106           | 0%            |
| Operações de Empréstimos e Repasses                                   | (228.342)          | (224.157)          | (4.185)          | 2%            |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito        | (564.048)          | (497.434)          | (66.614)         | 13%           |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                     | <b>2.686.100</b>   | <b>2.757.037</b>   | <b>(70.937)</b>  | <b>-3%</b>    |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b> | <b>(658.929)</b>   | <b>(621.510)</b>   | <b>(37.419)</b>  | <b>6%</b>     |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços                         | 618.718            | 592.741            | 25.977           | 4%            |
| Rendas de Tarifas   | 382.707            | 420.914            | (38.208)         | -9%           |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal                                      | (800.274)          | (780.701)          | (19.572)         | 3%            |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas                          | (724.885)          | (767.110)          | 42.225           | -6%           |
| Dispêndios e Despesas Tributárias                                     | (31.027)           | (17.782)           | (13.244)         | 74%           |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais                              | 164.567            | 194.020            | (29.453)         | -15%          |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais                             | (268.735)          | (263.591)          | (5.144)          | 2%            |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>(82.425)</b>    | <b>(51.086)</b>    | <b>(31.339)</b>  | <b>61%</b>    |
| Provisões/Reversões para Contingências                                | (76.219)           | -                  | (76.219)         | -             |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                          | (6.206)            | (51.086)           | 44.880           | -88%          |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>1.944.746</b>   | <b>2.084.441</b>   | <b>(139.695)</b> | <b>-7%</b>    |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>                                     | <b>10.143</b>      | <b>63</b>          | <b>10.079</b>    | <b>15875%</b> |
| Ganhos de Capital   | 10.989             | -                  | 10.989           | -             |
| Rendas de Aluguel   | 354                | 354                | -                | 0%            |
| (-) Perdas de Capital   | (1.200)            | (290)              | (910)            | 313%          |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>           | <b>1.954.889</b>   | <b>2.084.504</b>   | <b>(129.615)</b> | <b>-6%</b>    |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                         | <b>(60.326)</b>    | <b>(44.686)</b>    | <b>(15.639)</b>  | <b>35%</b>    |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados                            | (36.984)           | (27.218)           | (9.766)          | 36%           |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados                         | (23.341)           | (17.468)           | (5.873)          | 34%           |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>                                       | <b>(35.203)</b>    | <b>(35.187)</b>    | <b>(17)</b>      | <b>0%</b>     |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>             | <b>1.859.360</b>   | <b>2.004.631</b>   | <b>(145.272)</b> | <b>-7%</b>    |
| <b>JUROS AO CAPITAL</b>   | <b>(248.044)</b>   | <b>(245.736)</b>   | <b>(2.308)</b>   | <b>1%</b>     |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>  | <b>1.611.316</b>   | <b>1.758.895</b>   | <b>(147.579)</b> | <b>-8%</b>    |

Amanda Teixeira Vasconcelos  
Diretora Administrativa

Rubens Miguel Pereira  
Contador - CRC/MG-091.409/O-6

## COOPERATIVA DE CREDITO DO CENTRO SUL MINEIRO LTDA. SICOOB CENTRO SUL MINEIRO - SICOOB CENTRO SUL MINEIRO

## Análise do Resultado Mensal

|   | jun/2023           | mai/2023           | Variação R\$     | Variação %    |
|---|--------------------|--------------------|------------------|---------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>  | <b>6.019.775</b>   | <b>6.030.018</b>   | <b>(10.243)</b>  | <b>0%</b>     |
| <b>Operações de Crédito</b>   | <b>3.320.674</b>   | <b>3.337.278</b>   | <b>(16.605)</b>  | <b>0%</b>     |
| <b>Redução de R\$ 16.605</b>  |                    |                    |                  |               |
| (-) R\$5.546 Rendas De Adiantamentos A Depositantes; (-) R\$3.670 Cheque Especial; (-) R\$10.684 Cheque Especial - Pessoa Jurídica; (+) R\$15.562 Renegociação De Dívidas; (-) R\$8.497 Ganhos Auferidos - Reneg. De Dívidas; (-) R\$19.264 Crédito Pessoal; (-) R\$5.162 Capital De Giro; (-) R\$2.708 Títulos Descontados - R.P.L.; (-) R\$3.699 Cheques Descontados; (-) R\$3.956 Juros De Mora; (-) R\$14.405 Financiamentos - R.P.L.; (+) R\$10.322 Custeio - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (-) R\$8.522 Investimento - Agricultura - Aplic. Rec. Livres; (+) R\$2.442 Custeio - Agricultura - Poupança Rural; (+) R\$3.729 Custeio - Pecuária - Poupança Rural; (-) R\$29.154 Recuperação De Prejuízo - Exercício Corrente; (+) R\$50.853 Recuperação De Prejuízo - Exercício Anterior; (+) R\$11.960 Recuperação De Prejuízo - Outros Exercícios |                    |                    |                  |               |
| <b>Ingressos de Depósitos Intercooperativos</b>   | <b>2.699.101</b>   | <b>2.692.740</b>   | <b>6.361</b>     | <b>0%</b>     |
| <b>Aumento de R\$ 6.361</b>   |                    |                    |                  |               |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>   | <b>(3.333.675)</b> | <b>(3.272.981)</b> | <b>(60.694)</b>  | <b>2%</b>     |
| <b>Operações de Captação no Mercado</b>   | <b>(2.541.284)</b> | <b>(2.551.390)</b> | <b>10.106</b>    | <b>0%</b>     |
| <b>Redução de R\$ 10.106</b>  |                    |                    |                  |               |
| (-) R\$19.886 Despesas Com Captação-R.D.C.; (-) R\$2.554 Despesas Captação Governos Municipais - Lc N° 161; (-) R\$14.622 Letras De Crédito Do Agronegócio - Pós-Fixada; (+) R\$25.506 Letras De Crédito Imobiliário - Pós-Fixada; (+) R\$1.450 Contribuição Ordinária - Fgcoop   |                    |                    |                  |               |
| <b>Operações de Empréstimos e Repasses</b>  | <b>(228.342)</b>   | <b>(224.157)</b>   | <b>(4.185)</b>   | <b>2%</b>     |
| <b>Aumento de R\$ 4.185</b>   |                    |                    |                  |               |
| (+) R\$4.185 Bancoob  |                    |                    |                  |               |
| <b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>   | <b>(564.048)</b>   | <b>(497.434)</b>   | <b>(66.614)</b>  | <b>13%</b>    |
| <b>Aumento de R\$ 66.614</b>  |                    |                    |                  |               |
| (+) R\$17.356 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados À Vista; (-) R\$14.843 Rev Pdd - Crédito - Recursos Direcionados Da Poup.; (+) R\$16.733 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (-) R\$18.977 Rev Pdd - Capital De Giro; (+) R\$22.453 Operações Crédito Liquidação Duvidosa; (+) R\$77.429 Pdd - Crédito - Aplicações Recursos Livres; (-) R\$95.478 Pdd - Capital De Giro; (+) R\$134.869 Pdd - Crédito Pessoal; (-) R\$70.223 Outros Créditos De Liquidação Duvidosa   |                    |                    |                  |               |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>   | <b>2.686.100</b>   | <b>2.757.037</b>   | <b>(70.937)</b>  | <b>-3%</b>    |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>   | <b>(658.929)</b>   | <b>(621.510)</b>   | <b>(37.419)</b>  | <b>6%</b>     |
| <b>Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços</b>  | <b>618.718</b>     | <b>592.741</b>     | <b>25.977</b>    | <b>4%</b>     |
| <b>Aumento de R\$ 25.977</b>  |                    |                    |                  |               |
| (+) R\$7.277 Rendas Net Mdr Sipag 2.0 - Com Associados; (-) R\$9.089 Rendas Intercâmbio - Cartões; (-) R\$5.365 Rendas De Cobrança; (+) R\$23.200 Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados; (+) R\$9.973 Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig.Bancoob   |                    |                    |                  |               |
| <b>Rendas de Tarifas</b>  | <b>382.707</b>     | <b>420.914</b>     | <b>(38.208)</b>  | <b>-9%</b>    |
| <b>Redução de R\$ 38.208</b>  |                    |                    |                  |               |
| (-) R\$34.637 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito   |                    |                    |                  |               |
| <b>Dispêndios e Despesas de Pessoal</b>   | <b>(800.274)</b>   | <b>(780.701)</b>   | <b>(19.572)</b>  | <b>3%</b>     |
| <b>Aumento de R\$ 19.572</b>  |                    |                    |                  |               |
| (+) R\$3.000 Ajuda De Custo - Auxílio Alimentação / Refeição; (-) R\$4.409 Alimentação Do Trabalhador; (-) R\$7.669 Outras Despesas De Pessoal Benefícios; (+) R\$12.768 F.G.T.S. Funcionários; (+) R\$6.674 Inss Diretoria/Conselheiros; (+) R\$9.411 Férias; (-) R\$3.382 Aviso Prévio  |                    |                    |                  |               |
| <b>Outros Dispêndios e Despesas Administrativas</b>   | <b>(724.885)</b>   | <b>(767.110)</b>   | <b>42.225</b>    | <b>-6%</b>    |
| <b>Redução de R\$ 42.225</b>  |                    |                    |                  |               |
| (+) R\$30.448 Aquisição De Programas De Computador; (-) R\$22.014 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (-) R\$14.399 Transporte De Valores   |                    |                    |                  |               |
| <b>Dispêndios e Despesas Tributárias</b>  | <b>(31.027)</b>    | <b>(17.782)</b>    | <b>(13.244)</b>  | <b>74%</b>    |
| <b>Aumento de R\$ 13.244</b>  |                    |                    |                  |               |
| (+) R\$2.169 Taxas Estaduais; (+) R\$3.591 Iptu; (+) R\$6.176 Taxas Municipais  |                    |                    |                  |               |
| <b>Outros Ingressos e Receitas Operacionais</b>   | <b>164.567</b>     | <b>194.020</b>     | <b>(29.453)</b>  | <b>-15%</b>   |
| <b>Redução de R\$ 29.453</b>  |                    |                    |                  |               |
| (-) R\$96.586 Outros; (+) R\$56.375 Atualização Depósitos Judiciais; (+) R\$9.196 Deduções E Abatimentos  |                    |                    |                  |               |
| <b>Outros Dispêndios e Despesas Operacionais</b>  | <b>(268.735)</b>   | <b>(263.591)</b>   | <b>(5.144)</b>   | <b>2%</b>     |
| <b>Aumento de R\$ 5.144</b>   |                    |                    |                  |               |
| (+) R\$1.199 Despesas De Processamento Sipag 2.0; (-) R\$1.944 Custo De Bandeira - Cartões; (-) R\$1.289 Custo De Processamento - Cartões; (+) R\$2.878 Custo Financeiro De Oportunidade - Cartões; (+) R\$24.502 Custo De Pontos - Cartões; (+) R\$3.259 Custo De Emissão - Cartões; (+) R\$3.369 Operações De Crédito; (-) R\$1.376 Cancelamento - Tarifas Pendentes; (+) R\$8.328 Outras Contrib. Diversas (Outras Despesas Operac.); (+) R\$4.700 Perdas - Fraudes Externas; (+) R\$2.717 Desc Conc - Crédito Pessoal; (-) R\$5.764 Fates - Educacional; (-) R\$26.617 Fates - Social; (-) R\$1.501 Fates - Assistência Técnica; (-) R\$9.353 Outras Despesas Operacionais  |                    |                    |                  |               |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>(82.425)</b>    | <b>(51.086)</b>    | <b>(31.339)</b>  | <b>61%</b>    |
| <b>Provisões/Reversões para Contingências</b>   | <b>(76.219)</b>    | <b>0</b>           | <b>(76.219)</b>  | <b>-</b>      |
| <b>Aumento de R\$ 76.219</b>  |                    |                    |                  |               |
| (+) R\$76.219 Contingentes  |                    |                    |                  |               |
| <b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>   | <b>(6.206)</b>     | <b>(51.086)</b>    | <b>44.880</b>    | <b>-88%</b>   |
| <b>Redução de R\$ 44.880</b>  |                    |                    |                  |               |
| (-) R\$45.202 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)  |                    |                    |                  |               |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>1.944.746</b>   | <b>2.084.441</b>   | <b>(139.695)</b> | <b>-7%</b>    |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>   | <b>10.143</b>      | <b>63</b>          | <b>10.079</b>    | <b>15875%</b> |
| <b>Variação de R\$ 10.079</b>   |                    |                    |                  |               |



(+)R\$10.989 Ganhos De Capital

|   |                  |                  |                  |            |
|---|------------------|------------------|------------------|------------|
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>   | <b>1.954.889</b> | <b>2.084.504</b> | <b>(129.615)</b> | <b>-6%</b> |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>   | <b>(60.326)</b>  | <b>(44.686)</b>  | <b>(15.639)</b>  | <b>35%</b> |
| <b>Aumento de R\$ 15.639</b>  |                  |                  |                  |            |
| (+)R\$9.766 Provisão Para Imposto De Renda - Valores Correntes; (+)R\$5.873 Provisão Para Contrib. Social - Valores Correntes |                  |                  |                  |            |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>   | <b>(35.203)</b>  | <b>(35.187)</b>  | <b>(17)</b>      | <b>0%</b>  |
| <b>Aumento de R\$ 17</b>  |                  |                  |                  |            |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>   | <b>1.859.360</b> | <b>2.004.631</b> | <b>(145.272)</b> | <b>-7%</b> |
| <b>JUROS AO CAPITAL</b>   | <b>(248.044)</b> | <b>(245.736)</b> | <b>(2.308)</b>   | <b>1%</b>  |
| <b>Aumento de R\$ 2.308</b>   |                  |                  |                  |            |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>  | <b>1.611.316</b> | <b>1.758.895</b> | <b>(147.579)</b> | <b>-8%</b> |
| <b>Redução de R\$ 147.579</b>   |                  |                  |                  |            |



