

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

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. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.019.775	6.030.018	(10.243)	0%
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%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.333.675)	(3.272.981)	(60.694)	2%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.686.100	2.757.037	(70.937)	-3%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(658.929)	(621.510)	(37.419)	6%
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%
PROVISÕES	(82.425)	(51.086)	(31.339)	61%
Provisões/Reversões para Contingências	(76.219)	-	(76.219)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(6.206)	(51.086)	44.880	-88%
RESULTADO OPERACIONAL	1.944.746	2.084.441	(139.695)	-7%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	10.143	63	10.079	15875%
Ganhos de Capital	10.989	-	10.989	-
Rendas de Aluguel	354	354	-	0%
(-) Perdas de Capital	(1.200)	(290)	(910)	313%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.954.889	2.084.504	(129.615)	-6%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(60.326)	(44.686)	(15.639)	35%
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%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(35.203)	(35.187)	(17)	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.859.360	2.004.631	(145.272)	-7%
JUROS AO CAPITAL	(248.044)	(245.736)	(2.308)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.611.316	1.758.895	(147.579)	-8%

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 %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.019.775	6.030.018	(10.243)	0%
Operações de Crédito	3.320.674	3.337.278	(16.605)	0%
Redução de R\$ 16.605				
(-) 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				
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.699.101	2.692.740	6.361	0%
Aumento de R\$ 6.361				
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.333.675)	(3.272.981)	(60.694)	2%
Operações de Captação no Mercado	(2.541.284)	(2.551.390)	10.106	0%
Redução de R\$ 10.106				
(-) 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				
Operações de Empréstimos e Repasses	(228.342)	(224.157)	(4.185)	2%
Aumento de R\$ 4.185				
(+) R\$4.185 Bancoob				
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(564.048)	(497.434)	(66.614)	13%
Aumento de R\$ 66.614				
(+) 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				
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.686.100	2.757.037	(70.937)	-3%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(658.929)	(621.510)	(37.419)	6%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	618.718	592.741	25.977	4%
Aumento de R\$ 25.977				
(+) 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				
Rendas de Tarifas	382.707	420.914	(38.208)	-9%
Redução de R\$ 38.208				
(-) R\$34.637 Tarifa S/ Liberação/Renovação Operações Crédito				
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(800.274)	(780.701)	(19.572)	3%
Aumento de R\$ 19.572				
(+) 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				
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(724.885)	(767.110)	42.225	-6%
Redução de R\$ 42.225				
(+) R\$30.448 Aquisição De Programas De Computador; (-) R\$22.014 Despesas De Serviços De Vigilância E Segurança; (-) R\$14.399 Transporte De Valores				
Dispêndios e Despesas Tributárias	(31.027)	(17.782)	(13.244)	74%
Aumento de R\$ 13.244				
(+) R\$2.169 Taxas Estaduais; (+) R\$3.591 Iptu; (+) R\$6.176 Taxas Municipais				
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	164.567	194.020	(29.453)	-15%
Redução de R\$ 29.453				
(-) R\$96.586 Outros; (+) R\$56.375 Atualização Depósitos Judiciais; (+) R\$9.196 Deduções E Abatimentos				
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(268.735)	(263.591)	(5.144)	2%
Aumento de R\$ 5.144				
(+) 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				
PROVISÕES	(82.425)	(51.086)	(31.339)	61%
Provisões/Reversões para Contingências	(76.219)	0	(76.219)	-
Aumento de R\$ 76.219				
(+) R\$76.219 Contingentes				
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(6.206)	(51.086)	44.880	-88%
Redução de R\$ 44.880				
(-) R\$45.202 Provisão Para Garantias Prestadas (Não Tributável)				
RESULTADO OPERACIONAL	1.944.746	2.084.441	(139.695)	-7%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	10.143	63	10.079	15875%
Variação de R\$ 10.079				



(+)R\$10.989 Ganhos De Capital

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



