COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS SUL CATARINENSE
SICOOB CREDISULCA SC
CNPJ: 81.367.880/0001-30
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	janeiro/2024	dezembro/2023
ATIVO	**2.110.013.433**	**2.058.241.866**
DISPONIBILIDADES	**27.291.872**	**23.021.353**
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	**2.089.273.224**	**2.041.747.287**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	156.648.618	168.600.386
Títulos e Valores Mobiliários	63.814.544	65.128.692
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(202.329)	(209.232)
Relações Interfinanceiras	**906.823.655**	**840.736.158**
Centralização Financeira	906.817.651	840.736.158
Outras Relações Interfinanceiras	6.004	-
Operações de Crédito	947.368.081	951.066.460
Outros Ativos Financeiros	14.820.656	16.424.824
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	**(31.700.704)**	**(31.618.053)**
(-) Operações de Crédito	(29.757.311)	(29.510.405)
(-) Outras	(1.943.393)	(2.107.648)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	**3.358.225**	**3.349.969**
OUTROS ATIVOS	**5.777.803**	**5.687.263**
IMOBILIZADO DE USO	**26.983.693**	**26.812.370**
INTANGÍVEL	**757.643**	**757.643**
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	**(11.728.324)**	**(11.515.966)**
TOTAL DO ATIVO	**2.110.013.433**	**2.058.241.866**
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**2.110.013.433**	**2.058.241.866**
DEPÓSITOS	**1.235.780.135**	**1.210.107.965**
Depósitos à Vista	337.684.844	343.352.261
Depósitos à Prazo	898.095.291	866.755.704
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	**523.233.598**	**502.144.575**
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	296.840.361	281.748.319
Relações Interfinanceiras	**220.809.459**	**215.201.310**
Repasses Interfinanceiros	220.809.335	215.201.258
Outras Relações Interfinanceiras	124	52
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.915.220	4.905.569
Outros Passivos Financeiros	668.559	289.378
PROVISÕES	**2.698.313**	**2.611.498**
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	**1.487.524**	**1.555.715**
OUTROS PASSIVOS	**45.559.759**	**39.938.948**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**295.160.564**	**265.165.318**
CAPITAL SOCIAL	**95.352.423**	**95.323.517**
RESERVAS DE SOBRAS	**172.998.860**	**132.181.001**
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	**26.809.281**	**37.660.801**
CONTAS DE RESULTADO	**6.093.541**	**36.717.846**
RECEITAS	**29.018.396**	**168.694.149**
DESPESAS	**(22.924.855)**	**(131.976.303)**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**2.110.013.433**	**2.058.241.866**

Nelson Gabriel
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB
Reclamações, elogios e sugestões.
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996
Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS SUL CATARINENSE
SICOOB CREDISULCA SC
CNPJ: 81.367.880/0001-30
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	janeiro/2024	dezembro/2023	Variação R$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**23.057.741**	**23.090.853**	**(33.112)**	**0%**
Operações de Crédito	13.197.902	13.442.747	(244.845)	-2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	7.866.148	7.683.089	183.059	2%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.594.681	1.464.013	130.668	9%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	399.010	352.095	46.914	13%
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	148.908	(148.908)	-100%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(13.976.068)**	**(13.617.314)**	**(358.753)**	**3%**
Operações de Captação no Mercado	(10.535.215)	(9.451.846)	(1.083.369)	11%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.209.365)	(1.212.393)	3.028	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.231.488)	(2.953.076)	721.587	-24%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**9.081.673**	**9.473.538**	**(391.865)**	**-4%**
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	**(2.914.672)**	**(2.378.782)**	**(535.890)**	**23%**
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	2.102.743	2.170.874	(68.131)	-3%
Rendas de Tarifas	1.334.297	1.364.806	(30.508)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(3.446.909)	(2.361.659)	(1.085.250)	46%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.743.123)	(3.218.811)	475.688	-15%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(45.650)	(47.248)	1.599	-3%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	874.912	625.251	249.661	40%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(990.942)	(911.995)	(78.947)	9%
PROVISÕES	**(86.814)**	**77.578**	**(164.392)**	**-212%**
Provisões/Reversões para Contingências	-	93.299	(93.299)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(86.814)	(15.721)	(71.093)	452%
RESULTADO OPERACIONAL	**6.080.187**	**7.172.334**	**(1.092.147)**	**-15%**
			-	
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**13.354**	**(15.132)**	**28.486**	**-188%**
Ganhos de Capital	42.003	5.970	36.033	604%
Outras Rendas Não Operacionais	2.643	2.702	(59)	-2%
(-) Perdas de Capital	(31.291)	(23.803)	(7.488)	31%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(0)	0	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**6.093.541**	**7.157.202**	**(1.063.661)**	**-15%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**-**	**1.426.845**	**(1.426.845)**	**-100%**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	883.017	(883.017)	-100%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	543.827	(543.827)	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	**6.093.541**	**8.584.047**	**(2.490.506)**	**-29%**
JUROS AO CAPITAL	**-**	**(7.226.601)**	**7.226.601**	**-100%**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	**6.093.541**	**1.357.445**	**4.736.095**	**349%**

Nelson Gabriel
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O