



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS OESTE CATARINENSE  
SICOOB OESTECREDI  
CNPJ: 78.825.023/0001-22  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	novembro/2023	outubro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.884.479.210</b>	<b>1.856.563.621</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.812.892</b>	<b>5.315.523</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.898.451.942</b>	<b>1.869.783.948</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	270.517.154	249.129.714
Títulos e Valores Mobiliários	33.080.539	25.801.237
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(137.820)	(37.185)
Relações Interfinanceiras	<b>668.683.890</b>	<b>673.284.483</b>
Centralização Financeira	668.366.795	673.115.560
Outras Relações Interfinanceiras	317.095	168.923
Operações de Crédito	915.530.029	909.947.241
Outros Ativos Financeiros	10.778.149	11.658.460
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(43.713.980)</b>	<b>(42.685.615)</b>
(-) Operações de Crédito	(42.926.277)	(41.962.146)
(-) Outras	(787.703)	(723.469)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.976.001</b>	<b>1.863.669</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>2.381.319</b>	<b>2.813.627</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>29.979.066</b>	<b>29.769.798</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>113.370</b>	<b>101.297</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(10.521.399)</b>	<b>(10.398.626)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.884.479.210</b>	<b>1.856.563.621</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.884.479.210</b>	<b>1.856.563.621</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>938.598.478</b>	<b>923.279.726</b>
Depósitos à Vista	130.110.779	136.187.566
Depósitos à Prazo	808.487.699	787.092.160
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>722.391.502</b>	<b>713.823.010</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	326.061.241	330.508.169
Relações Interfinanceiras	<b>392.701.735</b>	<b>383.107.753</b>
Repasses Interfinanceiros	392.700.270	383.101.960
Outras Relações Interfinanceiras	1.464	5.792
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.354.896	-
Outros Passivos Financeiros	273.630	207.089
<b>PROVISÕES</b>	<b>5.979.646</b>	<b>5.914.707</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>2.266.542</b>	<b>1.964.641</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>30.007.011</b>	<b>28.384.232</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>176.338.862</b>	<b>175.994.424</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>68.557.855</b>	<b>68.213.417</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>94.560.677</b>	<b>94.560.677</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>13.220.330</b>	<b>13.220.330</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>8.897.170</b>	<b>7.202.881</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>122.507.038</b>	<b>98.882.569</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(113.609.867)</b>	<b>(91.679.688)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.884.479.210</b>	<b>1.856.563.621</b>

Anderson Piton  
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 CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS OESTE CATARINENSE  
SICOOB OESTECREDI  
CNPJ: 78.825.023/0001-22  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL  
(Em Reais)

	novembro/2023	outubro/2023	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>19.885.918</b>	<b>21.262.828</b>	<b>(1.376.910)</b>	<b>-6%</b>
Operações de Crédito	11.112.553	11.856.752	(744.199)	-6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.330.117	7.291.599	(961.482)	-13%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.466.325	2.140.183	326.142	15%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(23.077)	(28.847)	5.771	-20%
Resultado das Aplicações Compulsórias	-	3.141	(3.141)	-100%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(14.701.788)</b>	<b>(16.289.169)</b>	<b>1.587.381</b>	<b>-10%</b>
Operações de Captação no Mercado	(10.605.072)	(11.275.050)	669.978	-6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.937.899)	(1.944.213)	6.314	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.158.816)	(3.069.906)	911.089	-30%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.184.131</b>	<b>4.973.659</b>	<b>210.471</b>	<b>4%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.522.756)</b>	<b>(3.063.809)</b>	<b>541.053</b>	<b>-18%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.319.728	1.398.218	(78.490)	-6%
Rendas de Tarifas	108.564	88.779	19.785	22%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.462.006)	(2.837.765)	375.759	-13%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.569.880)	(1.642.945)	73.064	-4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(42.254)	(49.003)	6.750	-14%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	833.780	720.216	113.564	16%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(710.688)	(741.309)	30.621	-4%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(64.938)</b>	<b>(123.315)</b>	<b>58.377</b>	<b>-47%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	0	(3.391)	3.391	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(64.938)	(119.925)	54.986	-46%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.596.437</b>	<b>1.786.535</b>	<b>809.902</b>	<b>45%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(3.203)</b>	<b>636</b>	<b>(3.839)</b>	<b>-604%</b>
Ganhos de Capital	-	1.721	(1.721)	-100%
(-) Perdas de Capital	(3.203)	(1.085)	(2.118)	195%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.593.233</b>	<b>1.787.170</b>	<b>806.063</b>	<b>45%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(120.897)</b>	<b>(116.474)</b>	<b>(4.423)</b>	<b>4%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(78.475)	(72.138)	(6.337)	9%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(42.422)	(44.336)	1.914	-4%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(449.573)</b>	<b>(325.431)</b>	<b>(124.142)</b>	<b>38%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>2.022.764</b>	<b>1.345.266</b>	<b>677.498</b>	<b>50%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(328.474)</b>	<b>(354.333)</b>	<b>25.860</b>	<b>-7%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.694.290</b>	<b>990.932</b>	<b>703.358</b>	<b>71%</b>

Anderson Piton  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0