



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

	janeiro/2024	dezembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>1.876.388.048</b>	<b>1.900.756.742</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>6.864.398</b>	<b>5.054.905</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.893.093.784</b>	<b>1.916.428.601</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	380.843.748	300.612.539
Títulos e Valores Mobiliários	52.204.697	43.528.275
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(343.643)	(297.063)
Relações Interfinanceiras	<b>515.794.950</b>	<b>630.497.674</b>
Centralização Financeira	515.601.693	630.497.674
Outras Relações Interfinanceiras	193.258	-
Operações de Crédito	932.965.612	931.239.935
Outros Ativos Financeiros	11.628.419	10.847.241
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(48.877.948)</b>	<b>(45.369.208)</b>
(-) Operações de Crédito	(48.118.936)	(44.468.717)
(-) Outras	(759.012)	(900.491)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>2.201.996</b>	<b>2.179.788</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.124.684</b>	<b>2.731.069</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>30.646.191</b>	<b>30.300.811</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>133.286</b>	<b>113.370</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(10.798.344)</b>	<b>(10.682.593)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.876.388.048</b>	<b>1.900.756.742</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.876.388.048</b>	<b>1.900.756.742</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>922.731.725</b>	<b>941.650.387</b>
Depósitos à Vista	145.911.785	146.793.823
Depósitos à Prazo	776.819.940	794.856.565
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>725.863.064</b>	<b>728.914.897</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	314.515.680	318.829.984
Relações Interfinanceiras	<b>407.671.067</b>	<b>406.580.620</b>
Repasses Interfinanceiros	407.661.377	406.572.142
Outras Relações Interfinanceiras	9.689	8.478
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.367.528	3.360.945
Outros Passivos Financeiros	308.790	143.348
<b>PROVISÕES</b>	<b>6.221.743</b>	<b>6.142.059</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>2.249.900</b>	<b>6.226.385</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>23.576.019</b>	<b>24.402.428</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>194.765.316</b>	<b>180.796.564</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>73.320.935</b>	<b>73.015.557</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>110.880.836</b>	<b>94.560.677</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>10.563.544</b>	<b>13.220.330</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>980.282</b>	<b>12.624.022</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>27.477.120</b>	<b>146.627.360</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(26.496.838)</b>	<b>(134.003.338)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.876.388.048</b>	<b>1.900.756.742</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)

	janeiro/2024	dezembro/2023	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>21.324.666</b>	<b>20.633.002</b>	<b>691.664</b>	<b>3%</b>
Operações de Crédito	12.116.092	12.013.629	102.463	1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.048.447	6.047.614	832	0%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.911.611	2.546.150	365.462	14%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	248.516	25.609	222.907	870%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(17.534.128)</b>	<b>(14.807.718)</b>	<b>(2.726.410)</b>	<b>18%</b>
Operações de Captação no Mercado	(10.770.768)	(10.366.199)	(404.569)	4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.092.410)	(2.094.280)	1.869	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(4.670.950)	(2.347.239)	(2.323.711)	99%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.790.538</b>	<b>5.825.284</b>	<b>(2.034.746)</b>	<b>-35%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.681.467)</b>	<b>(2.956.135)</b>	<b>1.274.669</b>	<b>-43%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.912.942	1.321.885	591.057	45%
Rendas de Tarifas	93.264	104.655	(11.391)	-11%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.243.698)	(2.576.902)	333.205	-13%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.550.259)	(1.805.275)	255.016	-14%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(72.181)	(76.765)	4.584	-6%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	845.246	905.331	(60.085)	-7%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(666.781)	(829.065)	162.284	-20%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(79.683)</b>	<b>(162.414)</b>	<b>82.730</b>	<b>-51%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	-	(24.454)	24.454	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(79.683)	(137.959)	58.276	-42%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.029.388</b>	<b>2.706.735</b>	<b>(677.347)</b>	<b>-25%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>21.700</b>	<b>26.652</b>	<b>(4.952)</b>	<b>-19%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	23.000	(23.000)	-100%
Ganhos de Capital	21.145	3.663	17.481	477%
Outras Rendas Não Operacionais	774	-	774	-
(-) Perdas de Capital	(219)	(11)	(208)	1827%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.051.088</b>	<b>2.733.387</b>	<b>(682.299)</b>	<b>-25%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(363.207)</b>	<b>1.227.739</b>	<b>(1.590.946)</b>	<b>-130%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(225.647)	761.082	(986.729)	-130%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(137.559)	466.657	(604.217)	-129%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(354.569)</b>	<b>89.736</b>	<b>(444.305)</b>	<b>-495%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.333.312</b>	<b>4.050.862</b>	<b>(2.717.549)</b>	<b>-67%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(353.030)</b>	<b>(324.011)</b>	<b>(29.019)</b>	<b>9%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>980.282</b>	<b>3.726.851</b>	<b>(2.746.569)</b>	<b>-74%</b>

Anderson Piton  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0