



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

	janeiro/2025	dezembro/2024
ATIVO	1.895.809.707	1.913.211.399
DISPONIBILIDADES	7.673.736	7.941.381
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.859.478.160	1.946.276.062
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	219.141.556	214.599.614
Títulos e Valores Mobiliários	27.312.791	73.349.194
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	-	(1.226.647)
Relações Interfinanceiras	570.859.064	588.522.540
Centralização Financeira	570.630.144	588.522.540
Outras Relações Interfinanceiras	228.919	-
Operações de Crédito	989.207.297	1.059.982.162
Outros Ativos Financeiros	52.957.451	11.049.199
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	-	(69.348.534)
(-) Operações de Crédito	-	(68.076.771)
(-) Outras	-	(1.271.763)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	2.854.106	2.845.305
OUTROS ATIVOS	5.808.680	5.520.151
IMOBILIZADO DE USO	32.104.981	31.896.843
INTANGÍVEL	48.053	48.053
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(12.158.008)	(11.967.862)
TOTAL DO ATIVO	1.895.809.707	1.913.211.399
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.895.809.707	1.913.211.399
DEPÓSITOS	1.012.887.305	1.028.344.226
Depósitos à Vista	152.314.695	167.838.619
Depósitos à Prazo	860.572.610	860.505.608
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	633.476.407	634.114.927
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	141.504.374	146.687.900
Relações Interfinanceiras	487.189.132	482.817.430
Repasse Interfinanceiros	487.177.739	482.743.344
Outras Relações Interfinanceiras	11.393	74.086
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.408.725	4.399.681
Outros Passivos Financeiros	374.176	209.916
PROVISÕES	6.952.403	7.958.144
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.267.176	2.246.493
OUTROS PASSIVOS	19.503.776	18.651.171
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	219.901.486	208.736.460
CAPITAL SOCIAL	85.384.752	84.898.174
RESERVAS DE SOBRAS	133.363.772	117.178.778
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	1.152.962	6.659.507
CONTAS DE RESULTADO	1.821.153	13.159.979
RECEITAS	32.973.577	153.789.549
DESPESAS	(31.152.424)	(140.629.570)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.895.809.707	1.913.211.399



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/2025	dezembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20.883.148	22.590.749	(1.707.601)	-8%
Operações de Crédito	12.475.124	14.433.488	(1.958.364)	-14%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.274.702	6.052.503	222.199	4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.133.322	1.946.448	186.874	10%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	-	158.310	(158.310)	-100%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(13.547.703)	(15.751.377)	2.203.673	-14%
Operações de Captação no Mercado	(10.011.769)	(9.644.327)	(367.441)	4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.404.679)	(2.446.729)	42.050	-2%
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	-	(6)	6	-100%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.131.256)	(3.660.314)	2.529.059	-69%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.335.445	6.839.372	496.072	7%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.603.192)	(3.137.346)	(465.846)	15%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.525.653	1.587.069	(61.416)	-4%
Rendas de Tarifas	60.542	74.253	(13.711)	-18%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.752.190)	(2.792.115)	39.924	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.247.708)	(1.861.280)	(386.428)	21%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(46.641)	(62.494)	15.853	-25%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	577.912	719.910	(141.998)	-20%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(720.760)	(802.689)	81.929	-10%
PROVISÕES	(1.049.758)	(230.838)	(818.920)	355%
Provisões/Reversões para Contingências	11.824	(150.387)	162.211	-108%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(1.061.582)	(80.452)	(981.130)	1220%
RESULTADO OPERACIONAL	2.682.494	3.471.188	(788.694)	-23%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(17.573)	31.543	(49.116)	-156%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	24.250	(24.250)	-100%
Ganhos de Capital	1.377	2.293	(916)	-40%
Outras Rendas Não Operacionais	7.110	5.000	2.110	42%
(-) Perdas de Capital	(26.060)	-	(26.060)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.664.922	3.502.731	(837.809)	-24%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(40.459)	1.438.965	(1.479.423)	-103%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(26.842)	900.055	(926.897)	-103%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(13.616)	538.910	(552.526)	-103%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(373.016)	(154.122)	(218.894)	142%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.251.447	4.787.574	(2.536.127)	-53%
JUROS AO CAPITAL	(430.294)	(392.509)	(37.784)	10%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.821.153	4.395.064	(2.573.911)	-59%

Eliana Berlt
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O