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

	03/2025	02/2025
ATIVO	**1.958.818.707**	**1.930.974.227**
DISPONIBILIDADES	**9.743.870**	**7.499.859**
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	**1.917.907.889**	**1.891.485.205**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	208.250.857	220.190.338
Títulos e Valores Mobiliários	27.312.791	27.312.791
Relações Interfinanceiras	**627.800.012**	**597.597.623**
Centralização Financeira	627.507.925	597.342.895
Outras Relações Interfinanceiras	292.087	254.727
Operações de Crédito	996.103.417	986.623.711
Outros Ativos Financeiros	58.440.813	59.760.742
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	**2.928.152**	**2.896.561**
OUTROS ATIVOS	**8.210.468**	**8.884.821**
IMOBILIZADO DE USO	**32.500.571**	**32.503.744**
INTANGÍVEL	**48.053**	**48.053**
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	**(12.520.295)**	**(12.344.016)**
TOTAL DO ATIVO	**1.958.818.707**	**1.930.974.227**
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**1.958.818.707**	**1.930.974.227**
DEPÓSITOS	**1.067.812.922**	**1.048.099.404**
Depósitos à Vista	161.716.949	171.705.985
Depósitos à Prazo	906.095.973	876.393.419
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	**632.722.796**	**627.706.668**
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	138.096.751	138.536.001
Relações Interfinanceiras	**489.794.007**	**484.444.575**
Repasses Interfinanceiros	489.766.255	484.419.128
Outras Relações Interfinanceiras	27.752	25.446
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.426.417	4.417.641
Outros Passivos Financeiros	405.621	308.452
PROVISÕES	**6.801.017**	**6.718.807**
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	**1.468.421**	**1.351.877**
OUTROS PASSIVOS	**25.070.521**	**23.268.644**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**221.074.500**	**220.207.764**
CAPITAL SOCIAL	**86.543.756**	**85.686.297**
RESERVAS DE SOBRAS	**133.377.782**	**133.368.505**
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	**1.152.962**	**1.152.962**
CONTAS DE RESULTADO	**3.868.530**	**3.621.063**
RECEITAS	**86.919.175**	**59.664.656**
DESPESAS	**(83.050.645)**	**(56.043.594)**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**1.958.818.707**	**1.930.974.227**

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)

	03/2025	02/2025	Variação R$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**20.942.593**	**19.877.454**	**1.065.139**	**5%**
Operações de Crédito	12.580.040	11.708.860	871.180	7%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	6.279.291	5.995.449	283.842	5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.083.262	2.173.145	(89.883)	-4%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(14.576.466)**	**(13.864.292)**	**(712.174)**	**5%**
Operações de Captação no Mercado	(9.741.371)	(9.791.549)	50.178	-1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.385.938)	(2.203.242)	(182.696)	8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.449.157)	(1.869.501)	(579.656)	31%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**6.366.127**	**6.013.161**	**352.966**	**6%**
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	**(5.213.170)**	**(4.334.410)**	**(878.760)**	**20%**
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.335.261	1.402.321	(67.060)	-5%
Rendas de Tarifas	62.908	57.505	5.403	9%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.902.452)	(3.024.159)	121.707	-4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.179.645)	(1.896.294)	(283.351)	15%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(47.002)	(44.562)	(2.441)	5%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	673.920	440.944	232.976	53%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(2.156.160)	(1.270.166)	(885.994)	70%
PROVISÕES	**(77.538)**	**428.738**	**(506.276)**	**-118%**
Provisões/Reversões para Contingências	-	195.554	(195.554)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(77.538)	233.185	(310.723)	-133%
RESULTADO OPERACIONAL	**1.075.419**	**2.107.490**	**(1.032.071)**	**-49%**
			-	
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**9.425**	**648.483**	**(639.057)**	**-99%**
Lucros em Transações com Valores e Bens	9.656	-	9.656	-
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	648.566	(648.566)	-100%
(-) Perdas de Capital	(230)	(83)	(147)	176%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**1.084.844**	**2.755.973**	**(1.671.128)**	**-61%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**(34.983)**	**(32.729)**	**(2.255)**	**7%**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(21.099)	(21.769)	671	-3%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(13.885)	(10.959)	(2.925)	27%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	**(383.581)**	**(501.103)**	**117.522**	**-23%**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	**666.280**	**2.222.141**	**(1.555.861)**	**-70%**
JUROS AO CAPITAL	**(418.813)**	**(422.232)**	**3.419**	**-1%**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	**247.467**	**1.799.910**	**(1.552.442)**	**-86%**

Eliana Berlt
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O