



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

| | 04/2025 | 03/2025 |
|---|----------------------|----------------------|
| ATIVO | 1.956.158.368 | 1.958.818.707 |
| DISPONIBILIDADES | 7.868.868 | 9.743.870 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 1.918.240.196 | 1.917.907.889 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 211.174.626 | 208.250.857 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 27.312.791 | 27.312.791 |
| Relações Interfinanceiras | 637.776.961 | 627.800.012 |
| Centralização Financeira | 637.500.303 | 627.507.925 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 276.658 | 292.087 |
| Operações de Crédito | 988.751.667 | 996.103.417 |
| Outros Ativos Financeiros | 53.224.151 | 58.440.813 |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 2.963.999 | 2.928.152 |
| OUTROS ATIVOS | 6.701.850 | 8.210.468 |
| IMOBILIZADO DE USO | 33.044.259 | 32.500.571 |
| INTANGÍVEL | 48.053 | 48.053 |
| (-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES | (12.708.858) | (12.520.295) |
| TOTAL DO ATIVO | 1.956.158.368 | 1.958.818.707 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 1.956.158.368 | 1.958.818.707 |
| DEPÓSITOS | 1.076.981.519 | 1.067.812.922 |
| Depósitos à Vista | 170.364.033 | 161.716.949 |
| Depósitos à Prazo | 906.617.486 | 906.095.973 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 624.082.835 | 632.722.796 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 136.607.946 | 138.096.751 |
| Relações Interfinanceiras | 482.708.584 | 489.794.007 |
| Repasses Interfinanceiros | 482.662.948 | 489.766.255 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 45.636 | 27.752 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 4.436.158 | 4.426.417 |
| Outros Passivos Financeiros | 330.147 | 405.621 |
| PROVISÕES | 3.961.476 | 6.801.017 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 1.226.007 | 1.468.421 |
| OUTROS PASSIVOS | 23.327.808 | 25.070.521 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 220.007.818 | 221.074.500 |
| CAPITAL SOCIAL | 90.422.629 | 86.543.756 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 133.384.639 | 133.377.782 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | (3.799.451) | 1.152.962 |
| CONTAS DE RESULTADO | 6.570.904 | 3.868.530 |
| RECEITAS | 117.808.528 | 86.919.175 |
| DESPESAS | (111.237.624) | (83.050.645) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 1.956.158.368 | 1.958.818.707 |



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)

| | 04/2025 | 03/2025 | Variação R\$ | Var. % |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|--------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 22.037.594 | 20.942.593 | 1.095.001 | 5% |
| Operações de Crédito | 12.772.011 | 12.580.040 | 191.971 | 2% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 7.022.960 | 6.279.291 | 743.669 | 12% |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 2.242.624 | 2.083.262 | 159.362 | 8% |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (16.015.545) | (14.576.466) | (1.439.079) | 10% |
| Operações de Captação no Mercado | (10.791.302) | (9.741.371) | (1.049.930) | 11% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (2.456.093) | (2.385.938) | (70.155) | 3% |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (2.768.150) | (2.449.157) | (318.993) | 13% |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 6.022.050 | 6.366.127 | (344.077) | -5% |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | (2.453.287) | (5.213.170) | 2.759.883 | -53% |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 1.544.469 | 1.335.261 | 209.208 | 16% |
| Rendas de Tarifas | 47.419 | 62.908 | (15.489) | -25% |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (2.962.939) | (2.902.452) | (60.488) | 2% |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (2.355.074) | (2.179.645) | (175.429) | 8% |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (53.637) | (47.002) | (6.635) | 14% |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 3.686.367 | 673.920 | 3.012.448 | 447% |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (2.359.893) | (2.156.160) | (203.733) | 9% |
| PROVISÕES | 27.738 | (77.538) | 105.276 | -136% |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | 27.738 | (77.538) | 105.276 | -136% |
| RESULTADO OPERACIONAL | 3.596.500 | 1.075.419 | 2.521.082 | 234% |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | 1.827 | 9.425 | (7.598) | -81% |
| Lucros em Transações com Valores e Bens | - | 9.656 | (9.656) | -100% |
| Outras Rendas Não Operacionais | 2.500 | - | 2.500 | - |
| (-) Perdas de Capital | (673) | (230) | (443) | 192% |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | 3.598.328 | 1.084.844 | 2.513.483 | 232% |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | (38.952) | (34.983) | (3.969) | 11% |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | (26.002) | (21.099) | (4.903) | 23% |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | (12.950) | (13.885) | 934 | -7% |
| PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS | (390.798) | (383.581) | (7.217) | 2% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL | 3.168.578 | 666.280 | 2.502.297 | 376% |
| JUROS AO CAPITAL | (466.203) | (418.813) | (47.391) | 11% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS | 2.702.374 | 247.467 | 2.454.907 | 992% |

Eliana Bert
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O