



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

	setembro/2024	agosto/2024
ATIVO	1.900.367.473	1.892.307.639
DISPONIBILIDADES	8.100.052	6.657.178
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.929.853.443	1.920.974.060
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	242.747.519	241.772.342
Títulos e Valores Mobiliários	71.721.596	71.003.564
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(799.527)	(751.979)
Relações Interfinanceiras	577.299.793	604.836.364
Centralização Financeira	576.849.054	604.525.083
Outras Relações Interfinanceiras	450.739	311.281
Operações de Crédito	1.029.386.440	994.807.201
Outros Ativos Financeiros	9.497.621	9.306.569
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(64.338.075)	(62.665.586)
(-) Operações de Crédito	(63.335.124)	(61.575.019)
(-) Outras	(1.002.951)	(1.090.567)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	2.170.250	2.057.333
OUTROS ATIVOS	4.405.637	5.091.768
IMOBILIZADO DE USO	31.543.722	31.406.250
INTANGÍVEL	146.369	146.369
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(11.513.926)	(11.359.733)
TOTAL DO ATIVO	1.900.367.473	1.892.307.639
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.900.367.473	1.892.307.639
DEPÓSITOS	1.005.170.511	1.019.442.261
Depósitos à Vista	163.502.292	157.785.090
Depósitos à Prazo	841.668.219	861.657.171
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	644.904.374	630.941.439
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	178.131.911	191.337.969
Relações Interfinanceiras	463.948.513	436.821.996
Repasse Interfinanceiros	463.942.907	436.812.556
Outras Relações Interfinanceiras	5.606	9.440
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.482.795	2.478.517
Outros Passivos Financeiros	341.155	302.957
PROVISÕES	6.778.222	6.694.961
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	4.173.366	1.765.933
OUTROS PASSIVOS	30.057.008	26.836.473
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	203.554.582	202.990.336
CAPITAL SOCIAL	79.727.535	79.166.692
RESERVAS DE SOBRAS	117.167.540	117.164.137
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.659.507	6.659.507
CONTAS DE RESULTADO	5.729.410	3.636.236
RECEITAS	75.094.511	51.400.736
DESPESAS	(69.365.101)	(47.764.500)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.900.367.473	1.892.307.639

Eliana Berlt
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

BALANCETE PATRIMONIAL



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)

	setembro/2024	agosto/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18.951.427	19.375.436	(424.009)	-2%
Operações de Crédito	11.134.960	11.478.548	(343.588)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.375.440	5.191.090	184.350	4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.964.762	2.213.691	(248.929)	-11%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	476.264	492.106	(15.842)	-3%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(13.762.605)	(13.791.282)	28.677	0%
Operações de Captação no Mercado	(8.885.923)	(8.848.853)	(37.070)	0%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.246.997)	(2.177.836)	(69.161)	3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.629.685)	(2.764.593)	134.908	-5%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.188.822	5.584.154	(395.332)	-7%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.105.158)	(3.361.220)	1.256.062	-37%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.449.703	1.351.598	98.105	7%
Rendas de Tarifas	123.270	116.277	6.993	6%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.588.433)	(2.914.531)	326.098	-11%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.832.840)	(1.918.358)	85.517	-4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(62.457)	(47.813)	(14.644)	31%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	1.508.994	765.952	743.043	97%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(703.395)	(714.344)	10.950	-2%
PROVISÕES	(83.260)	(37.336)	(45.925)	123%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(83.260)	(37.336)	(45.925)	123%
RESULTADO OPERACIONAL	3.000.404	2.185.598	814.806	37%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	605	449.393	(448.788)	-100%
Ganhos de Capital	679	702	(22)	-3%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	446.731	(446.731)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	-	3.200	(3.200)	-100%
(-) Perdas de Capital	(74)	(1.240)	1.166	-94%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.001.009	2.634.991	366.018	14%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(317.933)	(90.336)	(227.597)	252%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(198.024)	(53.379)	(144.645)	271%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(119.909)	(36.957)	(82.952)	224%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(247.611)	(249.541)	1.930	-1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.435.465	2.295.114	140.351	6%
JUROS AO CAPITAL	(342.291)	(351.561)	9.271	-3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.093.174	1.943.553	149.621	8%

Eliana Berlt
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O