



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS SÃO MIGUEL DO OESTE-SICOOB SÃO MIGUEL SC/PR/RS

SICOOB SÃO MIGUEL SC/PR/RS

CNPJ: 81.607.046/0001-75

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

| | fevereiro/2024 | janeiro/2024 |
|---|----------------------|----------------------|
| ATIVO | 4.422.823.166 | 4.358.377.041 |
| DISPONIBILIDADES | 27.112.284 | 30.628.749 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 4.500.586.217 | 4.429.081.711 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 865.021.201 | 899.539.858 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 128.814.810 | 115.011.451 |
| (-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários | (556.792) | (437.517) |
| Relações Interfinanceiras | 1.049.339.423 | 1.009.550.495 |
| Centralização Financeira | 1.049.146.714 | 1.009.371.815 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 192.709 | 178.680 |
| Operações de Crédito | 2.424.308.732 | 2.368.832.238 |
| Outros Ativos Financeiros | 33.658.844 | 36.585.186 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (150.852.550) | (146.985.504) |
| (-) Operações de Crédito | (147.691.625) | (144.070.136) |
| (-) Outras | (3.160.926) | (2.915.368) |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 6.219.027 | 5.754.755 |
| OUTROS ATIVOS | 11.956.137 | 12.023.017 |
| IMOBILIZADO DE USO | 48.336.579 | 48.166.675 |
| INTANGÍVEL | 692.456 | 692.456 |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | (21.226.982) | (20.984.818) |
| TOTAL DO ATIVO | 4.422.823.166 | 4.358.377.041 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 4.422.823.166 | 4.358.377.041 |
| DEPÓSITOS | 2.227.884.650 | 2.191.321.931 |
| Depósitos à Vista | 459.882.427 | 441.571.691 |
| Depósitos Sob Aviso | 2.636.032 | 2.615.886 |
| Depósitos à Prazo | 1.765.366.191 | 1.747.134.354 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 1.629.966.908 | 1.614.775.630 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 926.558.276 | 913.571.341 |
| Relações Interfinanceiras | 682.507.793 | 679.989.938 |
| Repasse Interfinanceiros | 682.490.660 | 679.965.182 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 17.133 | 24.756 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 19.758.943 | 20.025.863 |
| Outros Passivos Financeiros | 1.141.896 | 1.188.488 |
| PROVISÕES | 9.402.388 | 9.401.743 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 3.577.773 | 3.928.492 |
| OUTROS PASSIVOS | 43.662.899 | 38.478.669 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 494.485.188 | 493.259.931 |
| CAPITAL SOCIAL | 134.631.208 | 133.405.951 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 339.353.979 | 339.353.979 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 20.500.001 | 20.500.001 |
| CONTAS DE RESULTADO | 13.843.361 | 7.210.645 |
| RECEITAS | 124.486.618 | 65.532.108 |
| DESPESAS | (110.643.258) | (58.321.462) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 4.422.823.166 | 4.358.377.041 |

Vanderlei Rossatto
Diretor Financeiro

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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 SÃO MIGUEL DO OESTE-SICOOB SÃO MIGUEL SC/PR/RS
SICOOB SÃO MIGUEL SC/PR/RS
CNPJ: 81.607.046/0001-75
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

| | Acumulado 2024 | fevereiro/2024 | janeiro/2024 | Variação R\$ | Var. % |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 97.919.473 | 46.111.157 | 51.808.316 | (5.697.159) | -11% |
| Operações de Crédito | 62.717.739 | 30.014.408 | 32.703.331 | (2.688.923) | -8% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 20.855.233 | 8.521.880 | 12.333.353 | (3.811.473) | -31% |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 13.273.589 | 6.946.463 | 6.327.126 | 619.336 | 10% |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 1.042.516 | 616.601 | 425.915 | 190.686 | 45% |
| Resultado das Aplicações Compulsórias | 30.397 | 11.806 | 18.591 | (6.785) | -36% |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (68.743.303) | (31.687.131) | (37.056.172) | 5.369.042 | -14% |
| Operações de Captação no Mercado | (45.645.401) | (21.029.519) | (24.615.882) | 3.586.363 | -15% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (7.124.059) | (3.373.698) | (3.750.361) | 376.663 | -10% |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (15.973.842) | (7.283.913) | (8.689.929) | 1.406.016 | -16% |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 29.176.171 | 14.424.027 | 14.752.144 | (328.117) | -2% |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | | (5.540.187) | (5.844.659) | 304.472 | -5% |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 7.184.047 | 3.703.648 | 3.480.399 | 223.249 | 6% |
| Rendas de Tarifas | 5.675.006 | 3.201.160 | 2.473.846 | 727.314 | 29% |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (12.218.947) | (6.328.811) | (5.890.136) | (438.675) | 7% |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (10.253.611) | (5.156.284) | (5.097.326) | (58.958) | 1% |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (285.111) | (128.683) | (156.427) | 27.744 | -18% |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 3.897.978 | 1.787.714 | 2.110.263 | (322.549) | -15% |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (5.384.210) | (2.618.931) | (2.765.278) | 146.347 | -5% |
| PROVISÕES | | (645) | (407.041) | 406.396 | -100% |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | (407.686) | (645) | (407.041) | 406.396 | -100% |
| RESULTADO OPERACIONAL | 17.383.638 | 8.883.195 | 8.500.444 | 382.751 | 5% |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | 748.882 | 49.682 | 699.200 | (649.518) | -93% |
| Lucros em Transações com Valores e Bens | 865.076 | - | 865.076 | (865.076) | -100% |
| (-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens | (211.690) | - | (211.690) | 211.690 | -100% |
| Ganhos de Capital | 75.266 | 37.357 | 37.910 | (553) | -1% |
| Outras Rendas Não Operacionais | 44.962 | 19.516 | 25.446 | (5.930) | -23% |
| (-) Perdas de Capital | (22.906) | (5.482) | (17.424) | 11.942 | -69% |
| (-) Outras Despesas Não Operacionais | (1.826) | (1.709) | (117) | (1.592) | 1362% |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | 18.132.520 | 8.932.876 | 9.199.644 | (266.767) | -3% |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | (1.064.796) | (534.827) | (529.969) | (4.858) | 1% |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | (663.111) | (374.969) | (288.142) | (86.827) | 30% |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | (401.684) | (159.857) | (241.827) | 81.970 | -34% |
| PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS | (1.448.401) | (954.872) | (493.530) | (461.342) | 93% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL | 15.619.323 | 7.443.178 | 8.176.145 | (732.967) | -9% |
| JUROS AO CAPITAL | (1.775.963) | (810.463) | (965.500) | 155.037 | -16% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS | 13.843.361 | 6.632.715 | 7.210.645 | (577.930) | -8% |

Vanderlei Rossatto
Diretor Financeiro

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0