



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

	fevereiro/2024	janeiro/2024
ATIVO	1.820.202.627	1.876.388.048
DISPONIBILIDADES	5.358.874	6.864.398
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.840.480.163	1.893.093.784
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	369.512.461	380.843.748
Títulos e Valores Mobiliários	57.887.906	52.204.697
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(415.762)	(343.643)
Relações Interfinanceiras	471.963.415	515.794.950
Centralização Financeira	471.651.317	515.601.693
Outras Relações Interfinanceiras	312.098	193.258
Operações de Crédito	931.586.622	932.965.612
Outros Ativos Financeiros	9.945.522	11.628.419
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(50.882.936)	(48.877.948)
(-) Operações de Crédito	(50.040.313)	(48.118.936)
(-) Outras	(842.623)	(759.012)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	2.558.710	2.201.996
OUTROS ATIVOS	2.452.864	3.124.684
IMOBILIZADO DE USO	31.055.650	30.646.191
INTANGÍVEL	148.324	133.286
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.969.021)	(10.798.344)
TOTAL DO ATIVO	1.820.202.627	1.876.388.048
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.820.202.627	1.876.388.048
DEPÓSITOS	885.231.861	922.731.725
Depósitos à Vista	146.137.576	145.911.785
Depósitos à Prazo	739.094.286	776.819.940
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	708.177.501	725.863.064
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	295.282.903	314.515.680
Relações Interfinanceiras	409.332.561	407.671.067
Repasses Interfinanceiros	409.308.485	407.661.377
Outras Relações Interfinanceiras	24.077	9.689
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.373.042	3.367.528
Outros Passivos Financeiros	188.996	308.790
PROVISÕES	6.284.752	6.221.743
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.781.281	2.249.900
OUTROS PASSIVOS	21.578.842	23.576.019
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	195.045.011	194.765.316
CAPITAL SOCIAL	73.594.699	73.320.935
RESERVAS DE SOBRAS	110.886.768	110.880.836
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	10.563.544	10.563.544
CONTAS DE RESULTADO	2.103.377	980.282
RECEITAS	49.153.805	27.477.120
DESPESAS	(47.050.428)	(26.496.838)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.820.202.627	1.876.388.048

Anderson Piton
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
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	fevereiro/2024	janeiro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	17.789.275	21.324.666	(3.535.391)	-17%
Operações de Crédito	10.475.968	12.116.092	(1.640.124)	-14%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.006.689	6.048.447	(2.041.757)	-34%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.005.295	2.911.611	93.684	3%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	301.323	248.516	52.807	21%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(12.921.499)	(17.534.128)	4.612.629	-26%
Operações de Captação no Mercado	(8.567.621)	(10.770.768)	2.203.146	-20%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.971.817)	(2.092.410)	120.593	-6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.382.061)	(4.670.950)	2.288.889	-49%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.867.776	3.790.538	1.077.238	28%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.943.653)	(1.681.467)	(1.262.187)	75%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.462.551	1.912.942	(450.391)	-24%
Rendas de Tarifas	105.553	93.264	12.289	13%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.553.976)	(2.243.698)	(310.279)	14%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.764.579)	(1.550.259)	(214.320)	14%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(54.856)	(72.181)	17.325	-24%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	486.259	845.246	(358.987)	-42%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(624.605)	(666.781)	42.177	-6%
PROVISÕES	(63.010)	(79.683)	16.673	-21%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(63.010)	(79.683)	16.673	-21%
RESULTADO OPERACIONAL	1.861.113	2.029.388	(168.276)	-8%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(526)	21.700	(22.226)	-102%
Ganhos de Capital	11	21.145	(21.133)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	321	774	(454)	-59%
(-) Perdas de Capital	(858)	(219)	(639)	291%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.860.587	2.051.088	(190.501)	-9%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(195.288)	(363.207)	167.918	-46%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(121.542)	(225.647)	104.105	-46%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(73.746)	(137.559)	63.813	-46%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(247.368)	(354.569)	107.201	-30%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.417.930	1.333.312	84.618	6%
JUROS AO CAPITAL	(294.836)	(353.030)	58.194	-16%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.123.094	980.282	142.812	15%

Anderson Piton
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0