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

| | março/2024 | fevereiro/2024 |
|---|---|---|
| **ATIVO** | **1.837.312.208** | **1.820.202.627** |
| **DISPONIBILIDADES** | **6.584.782** | **5.358.874** |
| **INSTRUMENTOS FINANCEIROS** | **1.858.671.054** | **1.840.480.163** |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 352.892.040 | 369.512.461 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 66.259.608 | 57.887.906 |
| (-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários | (502.884) | (415.762) |
| Relações Interfinanceiras | **509.791.786** | **471.963.415** |
| Centralização Financeira | 509.364.973 | 471.651.317 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 426.813 | 312.098 |
| Operações de Crédito | 919.973.849 | 931.586.622 |
| Outros Ativos Financeiros | 10.256.655 | 9.945.522 |
| **(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO** | **(53.452.319)** | **(50.882.936)** |
| (-) Operações de Crédito | (52.591.339) | (50.040.313) |
| (-) Outras | (860.980) | (842.623) |
| **ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS** | **2.753.117** | **2.558.710** |
| **OUTROS ATIVOS** | **2.433.165** | **2.452.864** |
| **IMOBILIZADO DE USO** | **31.302.699** | **31.055.650** |
| **INTANGÍVEL** | **148.324** | **148.324** |
| **(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES** | **(11.128.613)** | **(10.969.021)** |
| **TOTAL DO ATIVO** | **1.837.312.208** | **1.820.202.627** |
| | | |
| **PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **1.837.312.208** | **1.820.202.627** |
| **DEPÓSITOS** | **940.605.994** | **885.231.861** |
| Depósitos à Vista | 151.687.833 | 146.137.576 |
| Depósitos à Prazo | 788.918.161 | 739.094.286 |
| **DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS** | **666.846.665** | **708.177.501** |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 270.704.587 | 295.282.903 |
| Relações Interfinanceiras | **393.531.879** | **409.332.561** |
| Repasses Interfinanceiros | 393.516.919 | 409.308.485 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 14.961 | 24.077 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 2.457.102 | 3.373.042 |
| Outros Passivos Financeiros | 153.097 | 188.996 |
| **PROVISÕES** | **6.336.592** | **6.284.752** |
| **OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS** | **1.629.684** | **1.781.281** |
| **OUTROS PASSIVOS** | **23.723.076** | **21.578.842** |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **195.460.098** | **195.045.011** |
| **CAPITAL SOCIAL** | **74.006.196** | **73.594.699** |
| **RESERVAS DE SOBRAS** | **110.890.357** | **110.886.768** |
| **SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS** | **10.563.544** | **10.563.544** |
| **CONTAS DE RESULTADO** | **2.710.100** | **2.103.377** |
| **RECEITAS** | **72.451.399** | **49.153.805** |
| **DESPESAS** | **(69.741.299)** | **(47.050.428)** |
| **TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **1.837.312.208** | **1.820.202.627** |

**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)**

| | março/2024 | fevereiro/2024 | Variação R$ | Var. % |
|---|---|---|---|---|
| **INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** | **18.758.827** | **17.789.275** | **969.552** | **5%** |
| Operações de Crédito | 11.098.932 | 10.475.968 | 622.964 | 6% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 4.249.506 | 4.006.689 | 242.817 | 6% |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 3.022.381 | 3.005.295 | 17.086 | 1% |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 388.008 | 301.323 | 86.685 | 29% |
| **DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** | **(14.186.882)** | **(12.921.499)** | **(1.265.383)** | **10%** |
| Operações de Captação no Mercado | (8.752.278) | (8.567.621) | (184.657) | 2% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (2.058.005) | (1.971.817) | (86.188) | 4% |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (3.376.599) | (2.382.061) | (994.538) | 42% |
| **RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** | **4.571.945** | **4.867.776** | **(295.831)** | **-6%** |
| **OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS** | **(3.244.922)** | **(2.943.653)** | **(301.268)** | **10%** |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 1.220.810 | 1.462.551 | (241.741) | -17% |
| Rendas de Tarifas | 111.850 | 105.553 | 6.297 | 6% |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (2.551.344) | (2.553.976) | 2.632 | 0% |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (1.977.789) | (1.764.579) | (213.210) | 12% |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (39.397) | (54.856) | 15.458 | -28% |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 801.931 | 486.259 | 315.672 | 65% |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (810.981) | (624.605) | (186.376) | 30% |
| **PROVISÕES** | **(51.840)** | **(63.010)** | **11.170** | **-18%** |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | (51.840) | (63.010) | 11.170 | -18% |
| **RESULTADO OPERACIONAL** | **1.275.183** | **1.861.113** | **(585.929)** | **-31%** |
| | | | - | |
| **OUTRAS RECEITAS E DESPESAS** | **16.558** | **(526)** | **17.084** | **-3248%** |
| Lucros em Transações com Valores e Bens | 16.141 | - | 16.141 | - |
| Ganhos de Capital | 145 | 11 | 133 | 1171% |
| Outras Rendas Não Operacionais | 272 | 321 | (49) | -15% |
| (-) Perdas de Capital | - | (858) | 858 | -100% |
| **SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES** | **1.291.741** | **1.860.587** | **(568.846)** | **-31%** |
| **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL** | **(125.412)** | **(195.288)** | **69.877** | **-36%** |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | (77.879) | (121.542) | 43.663 | -36% |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | (47.533) | (73.746) | 26.214 | -36% |
| **PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS** | **(250.651)** | **(247.368)** | **(3.283)** | **1%** |
| **SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL** | **915.678** | **1.417.930** | **(502.252)** | **-35%** |
| **JUROS AO CAPITAL** | **(308.955)** | **(294.836)** | **(14.119)** | **5%** |
| **SOBRAS OU PERDAS DO MÊS** | **606.723** | **1.123.094** | **(516.372)** | **-46%** |

**Anderson Piton**
**Diretor Administrativo**

**Elaine Cristina Neto**
**Contadora - CRC/MG 082.177-O**