



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

	outubro/2024	setembro/2024
ATIVO	1.931.522.745	1.900.367.473
DISPONIBILIDADES	8.456.102	8.100.052
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.956.548.001	1.929.853.443
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	237.990.339	242.747.519
Títulos e Valores Mobiliários	72.347.897	71.721.596
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(860.780)	(799.527)
Relações Interfinanceiras	598.638.440	577.299.793
Centralização Financeira	598.540.234	576.849.054
Outras Relações Interfinanceiras	98.206	450.739
Operações de Crédito	1.038.477.197	1.029.386.440
Outros Ativos Financeiros	9.954.907	9.497.621
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(64.870.957)	(64.338.075)
(-) Operações de Crédito	(63.958.897)	(63.335.124)
(-) Outras	(912.060)	(1.002.951)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	2.490.474	2.170.250
OUTROS ATIVOS	8.807.427	4.405.637
IMOBILIZADO DE USO	31.713.643	31.543.722
INTANGÍVEL	48.053	146.369
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(11.669.997)	(11.513.926)
TOTAL DO ATIVO	1.931.522.745	1.900.367.473
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.931.522.745	1.900.367.473
DEPÓSITOS	1.042.602.251	1.005.170.511
Depósitos à Vista	162.544.510	163.502.292
Depósitos à Prazo	880.057.741	841.668.219
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	640.674.285	644.904.374
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	167.834.868	178.131.911
Relações Interfinanceiras	468.132.838	463.948.513
Repasse Interfinanceiros	468.116.520	463.942.907
Outras Relações Interfinanceiras	16.318	5.606
Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.384.479	2.482.795
Outros Passivos Financeiros	322.100	341.155
PROVISÕES	6.849.284	6.778.222
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	2.349.451	4.173.366
OUTROS PASSIVOS	26.734.263	30.057.008
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	203.975.639	203.554.582
CAPITAL SOCIAL	80.142.047	79.727.535
RESERVAS DE SOBRAS	117.174.086	117.167.540
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.659.507	6.659.507
CONTAS DE RESULTADO	8.337.573	5.729.410
RECEITAS	101.440.109	75.094.511
DESPESAS	(93.102.537)	(69.365.101)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.931.522.745	1.900.367.473

Eliana Berlt
Diretora Administrativa

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)

	outubro/2024	setembro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20.681.297	18.951.427	1.729.870	9%
Operações de Crédito	12.147.305	11.134.960	1.012.345	9%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	5.747.687	5.375.440	372.247	7%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.276.591	1.964.762	311.829	16%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	509.714	476.264	33.450	7%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(14.523.633)	(13.762.605)	(761.028)	6%
Operações de Captação no Mercado	(9.533.355)	(8.885.923)	(647.432)	7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.268.049)	(2.246.997)	(21.052)	1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.722.230)	(2.629.685)	(92.544)	4%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.157.664	5.188.822	968.842	19%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.377.472)	(2.105.158)	(1.272.314)	60%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.571.809	1.449.703	122.106	8%
Rendas de Tarifas	99.169	123.270	(24.100)	-20%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(3.133.588)	(2.588.433)	(545.156)	21%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.829.113)	(1.832.840)	3.727	0%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(93.284)	(62.457)	(30.827)	49%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	813.616	1.508.994	(695.378)	-46%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(806.081)	(703.395)	(102.687)	15%
PROVISÕES	(71.062)	(83.260)	12.198	-15%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(71.062)	(83.260)	12.198	-15%
RESULTADO OPERACIONAL	2.709.129	3.000.404	(291.275)	-10%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	769.674	605	769.069	127102%
Lucros em Transações com Valores e Bens	87.837	-	87.837	-
Ganhos de Capital	844	679	165	24%
Reversão de Provisões Não Operacionais	682.163	-	682.163	-
(-) Perdas de Capital	(1.170)	(74)	(1.096)	1481%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.478.804	3.001.009	477.795	16%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(217.557)	(317.933)	100.376	-32%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(135.331)	(198.024)	62.692	-32%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(82.225)	(119.909)	37.684	-31%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(269.013)	(247.611)	(21.402)	9%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.992.234	2.435.465	556.769	23%
JUROS AO CAPITAL	(384.071)	(342.291)	(41.781)	12%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.608.162	2.093.174	514.988	25%

Eliana Berlt
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0