

BALANÇO PATRIMONIAL
SETEMBRO - 2024 E 2023
(EM R\$)

ATIVO	set/24	set/23	PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	set/24	set/23
DISPONIBILIDADES	3.918.317	3.564.769	DEPÓSITOS	1.739.235.359	1.777.543.828
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	135.853.831	250.893.877	DEPÓSITOS A VISTA	286.897.955	282.302.838
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	576.557.595	116.665.788	DEPÓSITOS A PRAZO	1.452.337.404	1.495.240.990
Títulos em Renda Fixa - CPRF	525.243.350	74.288.413	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E	384.848.469	269.751.466
(-) Provisão Para Dev. De Títulos Livres - CPRF	(2.890.653)	(442.525)	Obrigações por emissão - LCI - Pós Fixada	112.948.995	170.351.602
Participações de Cooperativas	54.204.899	42.819.899	Obrigações por emissão Letras Crédito Agronegócio	271.899.474	99.399.864
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.057.916.534	1.343.616.454	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	420.929.002	613.416.228
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	1.057.916.534	1.343.616.454	Repasse Interfinanceiros	420.929.002	613.416.228
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.250.462.057	1.311.817.184	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	9.129	883
CARTEIRA DE CRÉDITO	1.278.097.339	1.334.392.908	Recursos em Trânsito de Terceiros	9.129	883
(-)PROVISÃO PARA CLD	(27.635.282)	(22.575.723)	Obrigações por Repasses	35.000.000	35.000.000
OUTROS CRÉDITOS	39.747.177	43.765.170	Cooperativa Central	35.000.000	35.000.000
AVAIS E FIANÇAS HONRADAS	3.302.149	2.653.617	OUTRAS OBRIGAÇÕES	45.079.773	32.645.060
RENDAS A RECEBER	10.536.754	14.177.638	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	4.931.012	4.479.998
DIVERSOS	29.647.959	29.556.039	DIVERSAS	23.203.227	14.836.644
(-) PROVISÃO DE OUTROS CRÉDITOS	(3.739.686)	(2.622.124)	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	665.067	953.102
OUTROS VALORES E BENS	22.562.413	29.275.750	PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES	665.067	953.102
MATERIAL EM ESTOQUE	273.842	6.957	Trabalhista	543.554	288.986
ATIVOS NÃO FINANC MANTIDOS VENDA - RECEBIDOS	19.636.551	27.824.766	Fiscais - Contestação Judicial - Pis	121.514	116.598
(-) OUTROS IMÓVEIS	(834.501)	(2.009.238)	Outros Passivos	-	547.518
DESPESAS ANTECIPADAS	3.486.520	3.453.266	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	492.901.941	396.630.472
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.650.817	26.342.047	CAPITAL	317.188.385	244.284.590
INVESTIMENTOS	-	-	FUNDO DE RESERVA	122.983.458	97.203.522
IMOBILIZADO DE USO	29.664.832	23.474.202	RESERVA DE EXPANSÃO	-	351.614
INTANGÍVEL	1.985.985	2.867.845	SOBRAS 1º SEMESTRE	-	-
			RESULTADO OPERACIONAL 2024 / 2023	52.730.098	54.790.746
TOTAL DO ATIVO	3.118.668.741	3.125.941.040	TOTAL DO PASSIVO	3.118.668.741	3.125.941.040

Balanco informativo gerencial não auditado.

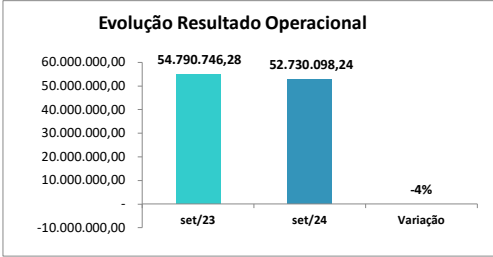
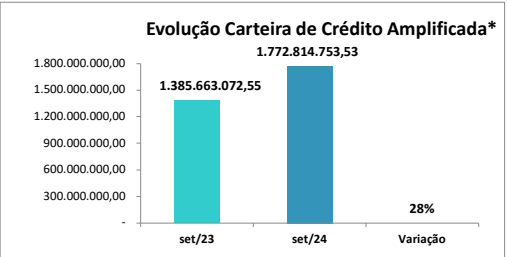
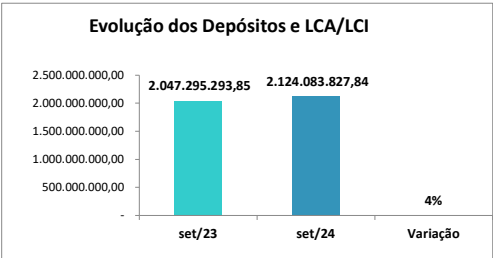
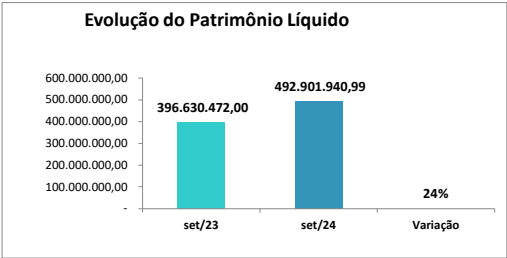
Goiânia 30 de setembro de 2024.

Fabício Modesto Cesar
Diretor Presidente

Ricarte Vicentini de Miranda
Diretor Comercial

Ricardo Elias Sandri Wandscheer
Diretor Administrativo e Financeiro

Carlos Henrique Pimenta de Moraes
Contador – CRC-GO 026336/O-1



*Operações de Crédito + CPRF

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECCRED LTDA.
CNPJ: 04.388.688/0001-80 AV.República do Líbano Nº 2.397 Setor Oeste, Goiânia - Go - CEP 74.125-125 - Fone: 3931-6400
AUTORIZAÇÃO DE FUNCIONAMENTO: DEORF/GTBHO/CORDI-792

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS
SETEMBRO - 2024 E 2023
(EM R\$)

SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	30/09/2024	30/09/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	263.033.326	294.892.261
Operações de Crédito	149.074.519	163.815.294
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	93.338.854	110.664.907
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	20.619.953	20.412.061
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(163.364.327)	(202.312.036)
Operações de Captação no Mercado	(150.220.707)	(147.613.124)
Operações de Empréstimos e Repasses	(38.061.109)	(47.404.467)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24.917.489	(7.294.445)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	99.668.999	92.580.226
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(42.007.151)	(37.666.441)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	11.986.042	9.211.926
Rendas de Tarifas	14.018.303	9.545.088
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(36.234.836)	(33.078.411)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(28.738.490)	(22.499.194)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(616.782)	(541.777)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	8.003.931	8.159.570
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(10.425.319)	(8.463.643)
PROVISÕES	(1.504.915)	10.883
Provisões/Reversões para Contingências	(1.443.830)	562.225
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(61.085)	(551.343)
RESULTADO OPERACIONAL	56.156.932	54.924.668
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(1.371.330)	2.080.230
Lucros em Transações com Valores e Bens	3.084.196	6.112.092
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(38.086)	(353.518)
Ganhos de Capital	101.302	65.712
Rendas de Aluguel	37.604	41.234
Reversão de Provisões Não Operacionais	919.649	974.315
Outras Rendas Não Operacionais	1.304.076	623.908
(-) Outras Despesas Operacionais	(2.512.087)	(4.977.547)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(405.967)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(4.267.984)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	54.785.602	57.004.898
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.055.504)	(2.214.152)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.280.640)	(1.377.095)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(774.864)	(837.057)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E JUROS AO CAPITAL	52.730.098	54.790.746