

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGECRED LTDA.

CNPJ: 04.388.688/0001-80 Av. T7, N° 371, Ed. Lourenço Office Salas 2701 a 2721, Lote 1E Qd. R34, Edifício Concept Lourenzo, Setor Oeste, CEP 74.140-110 - Fone: 3931-6400
AUTORIZAÇÃO DE FUNCIONAMENTO: DEORF/GTBHO/CORDI-792

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

ATIVO	out/24	out/23	PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	out/24	out/23
DISPONIBILIDADES	6.106.688	3.497.673	DEPÓSITOS	1.861.183.267	1.696.109.539
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	111.585.683	318.859.214	DEPÓSITOS A VISTA	287.001.429	282.580.855
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	569.690.086	137.320.733	DEPÓSITOS A PRAZO	1.574.181.838	1.413.528.684
Títulos em Renda Fixa - CPRF	518.277.402	95.047.803	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E	380.594.436	284.752.354
(-) Provisão Para Dev. De Títulos Livres - CPRF	(2.792.214)	(546.969)	Obrigações por emissão - LCI - Pós Fixada	110.235.744	173.732.944
Participações de Cooperativas	54.204.899	42.819.899	Obrigações por emissão Letras Crédito Agronegócio	270.358.692	111.019.410
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.180.692.142	1.182.086.333	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	385.402.154	641.379.879
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	1.180.692.142	1.182.086.333	Repasse Interfinanceiros	385.402.154	641.379.879
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.259.821.203	1.354.315.433	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	16.651	271
CARTEIRA DE CRÉDITO	1.287.477.536	1.377.566.999	Recursos em Trânsito de Terceiros	16.651	271
(-) PROVISÃO PARA CLD	(27.656.333)	(23.251.566)	Obrigações por Repasses	51.300.000	35.000.000
OUTROS CRÉDITOS	41.867.409	45.402.961	Cooperativa Central	51.300.000	35.000.000
AVAIS E FIANÇAS HONRADAS	2.741.539	3.538.303	OUTRAS OBRIGAÇÕES	40.688.629	33.044.476
RENDAS A RECEBER	12.470.423	13.743.663	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	5.962.669	4.967.488
DIVERSOS	29.509.583	31.103.379	DIVERSAS	16.884.668	13.762.306
(-) PROVISÃO DE OUTROS CRÉDITOS	(2.854.137)	(2.982.384)	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.949.602	1.063.170
OUTROS VALORES E BENS	25.126.123	27.634.861	PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES	1.949.602	1.063.170
MATERIAL EM ESTOQUE	6.288	6.957	Trabalhista	360.320	338.986
ATIVOS NÃO FINANC MANTIDOS VENDA - RECEBIDOS	22.488.195	26.165.629	Fiscais - Contestação Judicial - Pis	121.514	116.957
(-) OUTROS IMÓVEIS	(795.787)	(1.924.536)	Cíveis	1.467.769	607.227
DESPESAS ANTECIPADAS	3.427.428	3.386.811	-	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.495.142	27.522.362	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	505.249.738	405.289.880
INVESTIMENTOS	-	-	CAPITAL	321.750.247	248.788.043
IMOBILIZADO DE USO	29.592.817	24.704.422	FUNDO DE RESERVA	122.983.458	97.203.522
INTANGÍVEL	1.902.325	2.817.941	RESERVA DE EXPANSÃO	-	351.614
			SOBRAS 1° SEMESTRE	-	-
			RESULTADO OPERACIONAL 2024 / 2023	60.516.033	58.946.702
TOTAL DO ATIVO	3.226.384.477	3.096.639.569	TOTAL DO PASSIVO	3.226.384.477	3.096.639.569

Balanco informativo gerencial não auditado.

Goiânia 31 de outubro de 2024.

Fabício Modesto Cesar
Diretor Presidente

Ricardo Elias Sandri Wandscheer
Diretor Administrativo e Financeiro

Ricarte Vicentini de Miranda
Diretor Comercial

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

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ENGENCRED 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
OUTUBRO - 2024 E 2023
(EM R\$)**

SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	31/10/2024	31/10/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	293.501.909	328.808.943
Operações de Crédito	166.860.784	182.242.156
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	104.862.703	123.613.475
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.778.422	22.953.312
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(179.698.601)	(226.511.144)
Operações de Captação no Mercado	(168.991.803)	(165.030.835)
Operações de Empréstimos e Repasses	(41.801.830)	(53.362.594)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	31.095.032	(8.117.716)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	113.803.308	102.297.799
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(48.045.723)	(42.820.506)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	13.369.142	10.408.976
Rendas de Tarifas	15.407.156	10.351.526
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(40.467.571)	(37.017.477)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(32.872.540)	(25.226.547)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(677.570)	(623.849)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	9.335.691	8.795.316
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(12.140.031)	(9.508.452)
PROVISÕES	(1.387.220)	(370.375)
Provisões/Reversões para Contingências	(1.171.422)	430.383
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(215.798)	(800.758)
RESULTADO OPERACIONAL	64.370.364	59.106.917
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(1.568.719)	2.246.880
Lucros em Transações com Valores e Bens	3.084.196	6.112.092
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(38.086)	(409.235)
Ganhos de Capital	104.444	81.821
Rendas de Aluguel	40.604	47.090
Reversão de Provisões Não Operacionais	924.506	1.059.018
Outras Rendas Não Operacionais	1.570.062	740.572
(-) Outras Despesas Operacionais	(2.512.241)	(4.978.512)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(405.967)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(4.742.204)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	62.801.645	61.353.797
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.285.612)	(2.407.095)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.424.036)	(1.496.934)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(861.576)	(910.161)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E JUROS AO CAPITAL	60.516.033	58.946.702