

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 Lourenzzo, Setor Oeste, CEP 74.140-110 - Fone: 3931-6400
AUTORIZAÇÃO DE FUNCIONAMENTO: DEORF/GTBHO/CORDI-792

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

ATIVO	nov/24	nov/23	PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	nov/24	nov/23
DISPONIBILIDADES	5.124.389	3.254.028	DEPÓSITOS	1.892.108.793	1.645.150.207
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	92.338.431	338.449.711	Depósitos a Vista	251.209.547	313.587.634
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	545.579.627	289.611.243	Depósitos a Prazo	1.640.899.246	1.331.562.574
Títulos em Renda Fixa - CPRF	496.409.652	245.259.941	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E	385.349.221	291.468.391
(-) Provisão Para Dev. De Títulos Livres - CPRF	(6.564.120)	(1.401.542)	Obrigações por emissão - LCI - Pós Fixada	87.474.756	183.328.496
Participações de Cooperativas	55.734.094	45.752.845	Obrigações por emissão Letras Crédito Agronegócio	297.874.464	108.139.895
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.207.663.344	1.008.672.895	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	383.468.798	627.119.573
Centralização Financeira	1.207.663.344	1.008.672.895	Repasse Interfinanceiros	383.468.798	627.119.573
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.314.865.005	1.316.846.314	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.863	3.269
Carteira de Crédito	1.340.045.800	1.338.117.449	Recursos em Trânsito de Terceiros	3.863	3.269
(-) Provisão para CLD	(25.180.794)	(21.271.135)	Obrigações por Repasses	51.300.000	35.000.000
OUTROS CRÉDITOS	40.713.771	43.226.623	Cooperativa Central	51.300.000	35.000.000
Avais e Fianças Honradas	2.942.092	3.513.385	OUTRAS OBRIGAÇÕES	40.773.783	38.075.644
Rendas a Receber	10.978.107	11.498.955	Fiscais e Previdenciárias	5.274.054	5.747.762
Diversos	29.715.077	31.343.943	Diversas	17.445.356	17.062.066
(-) Provisão de Outros Créditos	(2.921.505)	(3.129.660)	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.949.602	1.113.501
OUTROS VALORES E BENS	30.118.018	25.707.032	PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES	1.949.602	1.113.501
Material em Estoque	6.042	6.957	Trabalhista	360.320	388.986
Ativos Não Financ Mantidos Venda - Recebidos	27.779.155	25.519.683	Fiscais - Contestação Judicial - Pis	121.514	117.287
(-) Outros Imóveis	(782.883)	(2.872.849)	Cíveis	1.467.769	607.227
Despesas Antecipadas	3.115.704	3.053.241	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	512.504.913	415.998.535
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.056.386	28.161.272	CAPITAL	323.795.483	255.504.845
INVESTIMENTOS	-	-	FUNDO DE RESERVA	122.983.458	97.203.522
IMOBILIZADO DE USO	29.233.235	25.380.824	RESERVA DE EXPANSÃO	-	-
INTANGÍVEL	1.823.151	2.780.448	RESULTADO OPERACIONAL 2024 / 2023	65.725.971	63.290.169
TOTAL DO ATIVO	3.267.458.972	3.053.929.119	TOTAL DO PASSIVO	3.267.458.972	3.053.929.119

Balanco informativo gerencial não auditado.

Goiania 30 de novembro 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

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
NOVEMBRO - 2024 E 2023
(EM R\$)**

SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	30/11/2024	30/11/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	321.041.210	360.244.388
Operações de Crédito	183.584.816	199.979.111
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	114.847.718	134.259.176
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.608.676	26.006.101
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(196.175.044)	(247.408.680)
Operações de Captação no Mercado	(185.423.388)	(180.816.593)
Operações de Empréstimos e Repasses	(45.377.514)	(59.251.790)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	34.625.857	(7.340.297)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	124.866.166	112.835.708
Centralização Financeira	(53.733.633)	(48.200.522)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	14.763.536	11.575.333
Rendas de Tarifas	17.121.683	11.881.169
Carteira de Crédito	(44.674.550)	(41.083.885)
(-)Provisão para CLD	(36.639.161)	(28.469.799)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(743.367)	(700.149)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	9.744.721	9.200.750
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(13.306.495)	(10.603.940)
Avais e Fianças Honradas	(1.509.271)	(505.915)
Rendas a Receber	(1.171.422)	316.892
Diversos	(337.848)	(822.807)
(-) Provisão de Outros Créditos		
RESULTADO OPERACIONAL	69.623.262	64.129.271
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(1.425.106)	1.449.675
Lucros em Transações com Valores e Bens	3.084.610	6.167.701
Material em Estoque	(43.153)	(418.335)
Ativos Não Financ Mantidos Venda - Recebidos	106.615	86.663
(-) Outros Imóveis	42.104	50.757
Despesas Antecipadas	930.958	1.119.903
Outras Rendas Não Operacionais	1.708.215	873.843
(-) Outras Despesas Operacionais	(2.512.250)	(5.015.692)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(1.415.166)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(4.742.204)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	68.198.156	65.578.946
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.472.184)	(2.288.777)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.539.935)	(1.422.236)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(932.249)	(866.541)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E JUROS AO CAPITAL	65.725.971	63.290.169