

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 |