

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

ATIVO	dez/24	dez/23	PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	dez/24	dez/23
DISPONIBILIDADES	4.202.019	4.423.660	DEPÓSITOS	2.473.716.749	2.023.835.476
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	84.253.108	335.944.039	Depósitos a Vista	307.128.929	274.472.949
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	534.654.037	298.543.201	Depósitos a Prazo	2.166.587.820	1.749.362.527
Títulos em Renda Fixa - CPRF	482.501.801	251.468.275	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E	385.326.598	337.307.390
(-) Provisão Para Dev. De Títulos Livres - CPRF	(6.566.456)	(1.340.636)	Obrigações por emissão - LCI - Pós Fixada	76.897.212	189.141.031
Participações de Cooperativas	58.718.692	48.415.562	Obrigações por emissão Letras Crédito Agronegócio	308.429.385	148.166.359
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.039.205.637	1.404.516.730	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	409.694.242	560.402.925
Centralização Financeira	2.039.205.637	1.404.516.730	Repasse Interfinanceiros	409.694.242	560.402.925
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.385.216.191	1.281.602.039	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	762.800	-
Carteira de Crédito	1.409.867.464	1.306.849.183	Recursos em Trânsito de Terceiros	762.800	-
(-) Provisão para CLD	(24.651.272)	(25.247.145)	Obrigações por Repasses	353.246.492	35.000.000
OUTROS CRÉDITOS	44.338.762	41.890.881	Bancoob	301.946.492	-
Avais e Fianças Honradas	2.925.442	4.021.311	Cooperativa Central	51.300.000	35.000.000
Rendas a Receber	16.199.337	11.081.976	OUTRAS OBRIGAÇÕES	35.857.960	31.027.997
Diversos	28.107.879	30.326.425	COBRANÇA E ARREC.DE TRIBUTOS	487.102	284.814
(-) Provisão de Outros Créditos	(2.893.895)	(3.538.830)	SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	18.032.380	14.493.038
OUTROS VALORES E BENS	71.692.522	25.051.844	Fiscais e Previdenciárias	5.936.848	5.481.989
Material em Estoque	-	7.607	Diversas	11.401.629	10.768.157
Ativos Não Financ Mantidos Venda - Recebidos	69.519.316	24.052.842	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.056.482	874.834
(-) Outros Imóveis	(628.309)	(1.807.809)	PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES	2.056.482	874.834
Despesas Antecipadas	2.801.514	2.799.204	Trabalhista	477.422	150.000
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.462.550	28.682.786	Fiscais - Contestação Judicial - Pis	120.716	117.607
INVESTIMENTOS	-	-	Cíveis	1.458.344	607.227
IMOBILIZADO DE USO	28.712.873	26.061.464	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	533.363.502	432.206.557
INTANGÍVEL	1.749.678	2.621.322	CAPITAL	328.357.578	258.864.159
			FUNDO DE RESERVA	122.983.458	97.203.522
			RESERVA DE EXPANSÃO	-	-
			RESULTADO OPERACIONAL 2024 / 2023	82.022.466	76.138.877
TOTAL DO ATIVO	4.194.024.826	3.420.655.180	TOTAL DO PASSIVO	4.194.024.826	3.420.655.180

Balanco informativo gerencial não auditado.

Goiania 31 de dezembro 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
DEZEMBRO - 2024 E 2023
(EM R\$)**

SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	31/12/2024	31/12/2023
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	356.553.521	392.146.545
Operações de Crédito	203.155.671	218.372.853
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	130.015.742	144.564.716
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.382.108	29.208.975
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(216.937.127)	(270.444.389)
Operações de Captação no Mercado	(206.480.396)	(196.842.567)
Operações de Empréstimos e Repasses	(51.320.966)	(64.933.726)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	40.864.235	(8.668.096)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	139.616.394	121.702.156
Centralização Financeira	(54.861.000)	(48.555.712)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	16.368.109	12.819.096
Rendas de Tarifas	20.581.580	14.522.624
Carteira de Crédito	(49.568.947)	(43.705.132)
(-)Provisão para CLD	(40.450.712)	(31.515.821)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(814.815)	(753.714)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	13.091.241	12.208.855
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(14.067.457)	(12.131.620)
Avais e Fianças Honradas	(1.614.014)	203.297
Rendas a Receber	(1.403.242)	488.495
Diversos	(210.772)	(285.198)
(-) Provisão de Outros Créditos		
RESULTADO OPERACIONAL	83.141.381	73.349.740
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(1.118.915)	2.789.137
Lucros em Transações com Valores e Bens	3.085.147	6.357.082
Material em Estoque	(43.153)	(456.199)
Ativos Não Financ Mantidos Venda - Recebidos	116.064	87.828
(-) Outros Imóveis	43.754	50.757
Despesas Antecipadas	930.958	2.184.943
Outras Rendas Não Operacionais	1.853.203	1.006.365
(-) Outras Despesas Operacionais	(2.513.684)	(5.026.474)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(1.415.166)
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(4.591.204)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	82.022.466	76.138.877
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E JUROS AO CAPITAL	82.022.466	76.138.877