

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

**BALANÇO PATRIMONIAL
SETEMBRO - 2023 E 2022
(EM R\$)**

ATIVO	set/23	set/22	PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	set/23	set/22
DISPONIBILIDADES	3.564.769	1.689.841	DEPÓSITOS	1.777.543.828	1.288.503.395
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	250.893.877	83.682.143	DEPÓSITOS A VISTA	282.302.838	243.868.665
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	116.665.788	32.493.756	DEPÓSITOS A PRAZO	1.495.240.990	1.044.634.730
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.343.616.454	830.856.210	RECUR. DE ACEITES CAMBIAIS, LETRAS IMOBILIÁRIAS E	269.751.466	155.204.862
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	1.343.616.454	830.856.210	Obrigações por emissão - LCI - Pós Fixada	170.351.602	118.147.259
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.311.817.184	1.235.391.217	Obrigações por emissão Letras Crédito Agronegócio	99.399.864	37.057.602
CARTEIRA DE CRÉDITO	1.334.392.908	1.269.866.099	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	613.416.228	452.874.638
(-)PROVISÃO PARA CLD	(22.575.723)	(34.474.882)	Repesses Interfinanceiros	613.416.228	452.874.638
OUTROS CRÉDITOS	43.765.170	31.261.322	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	883	298.400
AVAIS E FIANÇAS HONRADAS	2.653.617	1.019.889	Recursos em Trânsito de Terceiros	883	298.400
RENDAS A RECEBER	14.177.638	10.232.243	Obrigações por Repasses	35.000.000	35.000.000
DIVERSOS	29.556.039	21.296.498	Cooperativa Central	35.000.000	35.000.000
(-) PROVISÃO DE OUTROS CRÉDITOS	(2.622.124)	(1.287.308)	Bancoob	-	-
OUTROS VALORES E BENS	29.275.750	34.892.368	Obrigações p/ Repasses - Outras Inst Oficiais	-	-
MATERIAL EM ESTOQUE	6.957	4.803	OUTRAS OBRIGAÇÕES	32.645.060	24.264.666
ATIVOS NÃO FINANC MANTIDOS VENDA - RECEBIDOS	27.824.766	33.831.526	COBRANÇA E ARREC.DE TRIBUTOS	357.191	412.269
(-) OUTROS IMÓVEIS	(2.009.238)	-	SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	12.971.227	10.919.998
DESPESAS ANTECIPADAS	3.453.266	1.056.039	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	4.479.998	3.704.762
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.342.047	13.964.607	DIVERSAS	14.836.644	9.227.636
INVESTIMENTOS	-	-	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	953.102	1.500.895
IMOBILIZADO DE USO	23.474.202	10.206.943	PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES	953.102	1.500.895
INTANGÍVEL	2.867.845	3.757.664	Trabalhista	288.986	970.731
			Fiscais - Contestação Judicial - Pis	116.598	112.051
			Outros Passivos	547.518	418.113
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO	396.630.472	306.584.609
			CAPITAL	244.284.590	205.471.806
			FUNDO DE RESERVA	97.203.522	76.846.135
			RESERVA DE EXPANSÃO	351.614	351.614
			RESULTADO OPERACIONAL 2023 / 2022	54.790.746	23.915.054
TOTAL DO ATIVO	3.125.941.040	2.264.231.464	TOTAL DO PASSIVO	3.125.941.040	2.264.231.464

Balanco informativo gerencial não auditado.

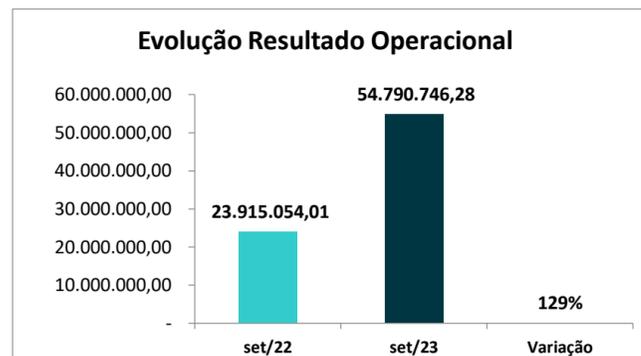
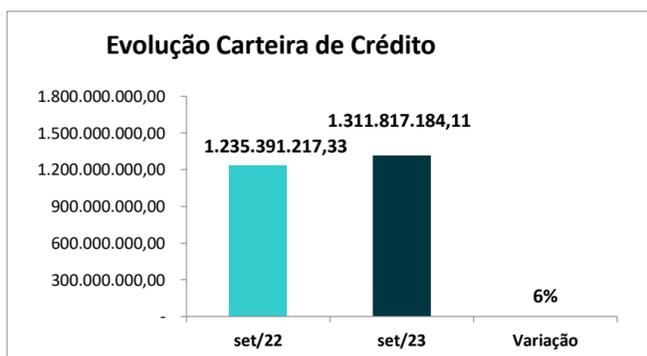
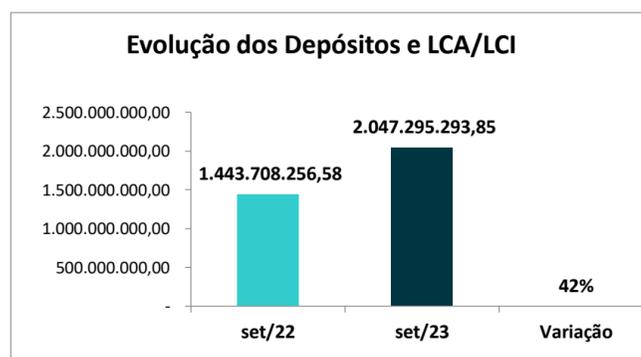
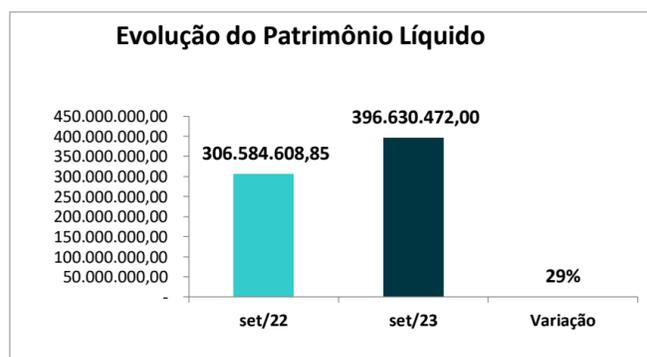
Goiânia 30 de setembro de 2023.

Fabrizio 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 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 - 2023 E 2022
(EM R\$)**

SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	30/09/2023	30/09/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	294.892.261	201.431.496
Operações de Crédito	163.815.294	132.036.688
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	110.664.907	68.221.257
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	20.412.061	1.173.551
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(202.312.036)	(140.992.047)
Operações de Captação no Mercado	(147.613.124)	(94.243.717)
Operações de Empréstimos e Repasses	(47.404.467)	(26.624.253)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(7.294.445)	(20.124.077)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	92.580.226	60.439.449
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(37.666.441)	(37.170.354)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	9.211.926	5.884.826
Rendas de Tarifas	9.545.088	6.529.193
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(33.078.411)	(29.929.720)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(22.499.194)	(19.211.360)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(541.777)	(473.535)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	8.159.570	4.042.148
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(8.463.643)	(4.011.906)
PROVISÕES	10.883	1.255.621
Provisões/Reversões para Contingências	562.225	1.576.788
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(551.343)	(321.167)
RESULTADO OPERACIONAL	54.924.668	24.524.715
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	2.080.230	814.309
Lucros em Transações com Valores e Bens	6.112.092	979.502
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(353.518)	(711.556)
Ganhos de Capital	65.712	4.932
Rendas de Aluguel	41.234	56.775
Reversão de Provisões Não Operacionais	974.315	-
Outras Rendas Não Operacionais	623.908	530.455
(-) Perdas de Capital	(4.977.547)	(45.799)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(405.967)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	57.004.898	25.339.024
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.214.152)	(1.423.970)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.377.095)	(877.010)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(837.057)	(546.961)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES	54.790.746	23.915.054

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.