



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO MEIO OESTE CATARINENSE
SICOOB CREDIMOC SC
CNPJ: 80.959.638/0001-93
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	fevereiro/2024	janeiro/2024
ATIVO	592.924.628	580.059.291
DISPONIBILIDADES	6.923.243	7.216.992
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	574.963.969	561.024.200
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.388.715	21.061.533
Títulos e Valores Mobiliários	112.934.888	110.136.650
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(41.298)	(47.452)
Relações Interfinanceiras	227.180.979	207.772.761
Centralização Financeira	227.138.453	207.699.674
Outras Relações Interfinanceiras	42.526	73.088
Operações de Crédito	207.101.509	215.655.601
Outros Ativos Financeiros	6.399.176	6.445.107
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.952.956)	(9.428.280)
(-) Operações de Crédito	(9.313.035)	(8.750.889)
(-) Outras	(639.920)	(677.391)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	433.042	431.242
OUTROS ATIVOS	2.070.191	2.240.082
IMOBILIZADO DE USO	22.710.083	22.705.099
INTANGÍVEL	31.563	31.563
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(4.254.507)	(4.161.607)
TOTAL DO ATIVO	592.924.628	580.059.291
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	592.924.628	580.059.291
DEPÓSITOS	426.237.152	411.250.431
Depósitos à Vista	101.285.683	97.961.004
Depósitos Sob Aviso	594.531	589.801
Depósitos à Prazo	324.356.938	312.699.626
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	75.643.172	79.081.498
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	46.539.103	48.891.600
Relações Interfinanceiras	26.019.790	27.016.491
Repasses Interfinanceiros	26.017.717	27.016.144
Outras Relações Interfinanceiras	2.073	347
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.966.061	3.027.480
Outros Passivos Financeiros	118.219	145.927
PROVISÕES	927.427	805.653
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	515.794	646.203
OUTROS PASSIVOS	7.066.362	6.211.530
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.295.706	80.286.865
CAPITAL SOCIAL	40.773.219	40.764.378
RESERVAS DE SOBRAS	34.593.498	34.593.498
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.928.989	4.928.989
CONTAS DE RESULTADO	2.239.014	1.777.112
RECEITAS	17.026.765	9.226.405
DESPESAS	(14.787.751)	(7.449.293)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	592.924.628	580.059.291

Edinei Conrado M. De Vicentin
Diretor de Riscos e Controles Internos

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB
Reclamações, elogios e sugestões.
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996
Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO MEIO OESTE CATARINENSE
SICOOB CREDIMOC SC
CNPJ: 80.959.638/0001-93
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	fevereiro/2024	janeiro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.240.104	7.056.580	(816.477)	-12%
Operações de Crédito	3.299.383	3.759.716	(460.333)	-12%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.928.115	2.108.160	(180.045)	-9%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	170.094	194.054	(23.960)	-12%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	842.512	994.651	(152.139)	-15%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.898.969)	(3.623.973)	(274.996)	8%
Operações de Captação no Mercado	(2.900.712)	(3.446.956)	546.244	-16%
Operações de Empréstimos e Repasses	(190.879)	(207.069)	16.190	-8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(807.378)	30.052	(837.430)	-2787%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.341.135	3.432.608	(1.091.473)	-32%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.487.679)	(1.455.632)	(32.047)	2%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	492.179	493.537	(1.358)	0%
Rendas de Tarifas	264.317	272.425	(8.108)	-3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.254.733)	(1.210.087)	(44.646)	4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(911.228)	(842.643)	(68.584)	8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(10.669)	(11.693)	1.024	-9%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	204.524	180.815	23.709	13%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(272.069)	(337.986)	65.916	-20%
PROVISÕES	(121.774)	110.088	(231.862)	-211%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(121.774)	110.088	(231.862)	-211%
RESULTADO OPERACIONAL	731.682	2.087.064	(1.355.382)	-65%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	10.943	15.964	(5.021)	-31%
Ganhos de Capital	997	810	187	23%
Outras Rendas Não Operacionais	24.534	29.672	(5.139)	-17%
(-) Perdas de Capital	(488)	(158)	(330)	209%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(14.100)	(14.360)	260	-2%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	742.625	2.103.028	(1.360.403)	-65%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	691.786	2.052.190	(1.360.403)	-66%
JUROS AO CAPITAL	(229.884)	(275.078)	45.194	-16%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	461.903	1.777.112	(1.315.209)	-74%

Edinei Conrado M. De Vicentin
Diretor de Riscos e Controles Internos

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0