



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)

	janeiro/2024	dezembro/2023
ATIVO	580.059.291	576.076.991
DISPONIBILIDADES	7.216.992	6.329.026
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	561.024.200	558.469.626
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.061.533	20.623.663
Títulos e Valores Mobiliários	110.136.650	109.782.347
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(47.452)	(46.790)
Relações Interfinanceiras	207.772.761	207.675.597
Centralização Financeira	207.699.674	207.675.597
Outras Relações Interfinanceiras	73.088	-
Operações de Crédito	215.655.601	213.841.439
Outros Ativos Financeiros	6.445.107	6.593.370
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.428.280)	(9.595.850)
(-) Operações de Crédito	(8.750.889)	(8.981.334)
(-) Outras	(677.391)	(614.516)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	431.242	429.828
OUTROS ATIVOS	2.240.082	1.856.697
IMOBILIZADO DE USO	22.705.099	22.624.841
INTANGÍVEL	31.563	31.563
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(4.161.607)	(4.068.740)
TOTAL DO ATIVO	580.059.291	576.076.991
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	580.059.291	576.076.991
DEPÓSITOS	411.250.431	413.707.738
Depósitos à Vista	97.961.004	104.949.621
Depósitos Sob Aviso	589.801	584.154
Depósitos à Prazo	312.699.626	308.173.963
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	79.081.498	73.941.174
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	48.891.600	43.908.383
Relações Interfinanceiras	27.016.491	26.835.290
Repasses Interfinanceiros	27.016.144	26.828.329
Outras Relações Interfinanceiras	347	6.961
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.027.480	3.087.622
Outros Passivos Financeiros	145.927	109.880
PROVISÕES	805.653	915.741
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	646.203	839.661
OUTROS PASSIVOS	6.211.530	6.232.723
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.286.865	74.254.069
CAPITAL SOCIAL	40.764.378	40.646.058
RESERVAS DE SOBRAS	34.593.498	26.143.804
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.928.989	7.464.207
CONTAS DE RESULTADO	1.777.112	6.185.885
RECEITAS	9.226.405	51.335.726
DESPESAS	(7.449.293)	(45.149.842)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	580.059.291	576.076.991

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)

	janeiro/2024	dezembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.056.580	6.657.906	398.675	6%
Operações de Crédito	3.759.716	3.614.251	145.465	4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.108.160	1.936.809	171.350	9%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	194.054	182.904	11.150	6%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	994.651	923.941	70.710	8%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.623.973)	(3.735.646)	111.673	-3%
Operações de Captação no Mercado	(3.446.956)	(3.135.072)	(311.884)	10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(207.069)	(206.164)	(905)	0%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	30.052	(394.410)	424.462	-108%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.432.608	2.922.259	510.348	17%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.455.632)	(1.642.059)	186.428	-11%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	493.537	503.556	(10.019)	-2%
Rendas de Tarifas	272.425	279.121	(6.696)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.210.087)	(1.228.403)	18.316	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(842.643)	(1.038.748)	196.104	-19%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(11.693)	(18.131)	6.438	-36%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	180.815	375.628	(194.813)	-52%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(337.986)	(515.083)	177.098	-34%
PROVISÕES	110.088	(17.905)	127.993	-715%
Provisões/Reversões para Contingências	-	40.630	(40.630)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	110.088	(58.535)	168.623	-288%
RESULTADO OPERACIONAL	2.087.064	1.262.295	824.769	65%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	15.964	(69.200)	85.165	-123%
Ganhos de Capital	810	1.417	(607)	-43%
Outras Rendas Não Operacionais	29.672	28.472	1.200	4%
(-) Perdas de Capital	(158)	(83.563)	83.405	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(14.360)	(15.526)	1.167	-8%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.103.028	1.193.095	909.933	76%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	162.686	(162.686)	-100%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	93.437	(93.437)	-100%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	69.249	(69.249)	-100%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.052.190	1.304.942	747.247	57%
JUROS AO CAPITAL	(275.078)	(252.779)	(22.299)	9%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.777.112	1.052.163	724.949	69%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0