



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)

	junho/2024	maio/2024
ATIVO	633.863.438	631.787.648
DISPONIBILIDADES	9.907.605	9.660.288
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	613.815.937	612.178.420
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.753.759	22.697.610
Títulos e Valores Mobiliários	118.292.178	116.197.179
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(20.396)	(20.120)
Relações Interfinanceiras	253.221.680	251.107.185
Centralização Financeira	253.174.543	251.016.756
Outras Relações Interfinanceiras	47.137	90.429
Operações de Crédito	216.300.926	215.487.816
Outros Ativos Financeiros	6.267.791	6.708.751
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(13.263.003)	(12.979.612)
(-) Operações de Crédito	(12.628.211)	(12.255.980)
(-) Outras	(634.792)	(723.632)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	198.744	446.849
OUTROS ATIVOS	4.815.818	4.009.854
IMOBILIZADO DE USO	22.972.408	22.960.839
INTANGÍVEL	31.563	31.563
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(4.615.634)	(4.520.552)
TOTAL DO ATIVO	633.863.438	631.787.648
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	633.863.438	631.787.648
DEPÓSITOS	480.732.069	481.804.713
Depósitos à Vista	108.076.816	123.684.541
Depósitos Sob Aviso	614.654	609.846
Depósitos à Prazo	372.040.599	357.510.326
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	57.262.181	56.283.569
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	32.228.741	31.952.944
Relações Interfinanceiras	23.910.299	23.198.655
Repasses Interfinanceiros	23.901.172	23.160.991
Outras Relações Interfinanceiras	9.126	37.664
Obrigações por Empréstimos e Repasses	967.105	964.722
Outros Passivos Financeiros	156.036	167.249
PROVISÕES	802.381	827.225
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	663.120	687.132
OUTROS PASSIVOS	8.095.964	7.985.639
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.464.549	80.442.128
CAPITAL SOCIAL	45.871.051	45.848.630
RESERVAS DE SOBRAS	34.593.498	34.593.498
CONTAS DE RESULTADO	5.843.174	3.757.242
RECEITAS	52.026.420	42.525.724
DESPESAS	(46.183.246)	(38.768.482)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	633.863.438	631.787.648

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)

	junho/2024	maio/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.005.967	6.752.785	1.253.181	19%
Operações de Crédito	4.874.656	3.536.290	1.338.366	38%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.093.533	2.130.557	(37.024)	-2%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	164.723	188.569	(23.846)	-13%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	873.056	897.370	(24.314)	-3%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.035.155)	(4.053.828)	18.672	0%
Operações de Captação no Mercado	(3.135.020)	(3.208.783)	73.763	-2%
Operações de Empréstimos e Repasses	(168.602)	(193.366)	24.764	-13%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(731.534)	(651.679)	(79.855)	12%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.970.811	2.698.958	1.271.853	47%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.626.288)	(1.493.002)	(133.286)	9%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	531.378	567.726	(36.347)	-6%
Rendas de Tarifas	269.597	275.591	(5.994)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.297.716)	(1.298.716)	1.000	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.060.549)	(910.960)	(149.589)	16%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(55.753)	(14.875)	(40.878)	275%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	290.608	219.711	70.897	32%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(303.853)	(331.479)	27.626	-8%
PROVISÕES	24.845	(34.679)	59.524	-172%
Provisões/Reversões para Contingências	27.823	-	27.823	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(2.978)	(34.679)	31.702	-91%
RESULTADO OPERACIONAL	2.369.368	1.171.276	1.198.092	102%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	27.454	11.512	15.942	138%
Ganhos de Capital	9.346	-	9.346	-
Outras Rendas Não Operacionais	30.069	25.566	4.503	18%
(-) Perdas de Capital	(32)	(2.465)	2.433	-99%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(11.928)	(11.588)	(340)	3%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.396.822	1.182.788	1.214.034	103%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.345.984	1.131.950	1.214.034	107%
JUROS AO CAPITAL	(260.051)	(272.750)	12.699	-5%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.085.933	859.199	1.226.733	143%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0