



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)

	março/2024	fevereiro/2024
ATIVO	602.000.910	592.924.628
DISPONIBILIDADES	7.459.771	6.923.243
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	584.123.096	574.963.969
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.686.408	21.388.715
Títulos e Valores Mobiliários	114.433.933	112.934.888
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(41.883)	(41.298)
Relações Interfinanceiras	234.176.897	227.180.979
Centralização Financeira	234.097.819	227.138.453
Outras Relações Interfinanceiras	79.078	42.526
Operações de Crédito	207.217.642	207.101.509
Outros Ativos Financeiros	6.650.099	6.399.176
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(10.554.411)	(9.952.956)
(-) Operações de Crédito	(9.884.510)	(9.313.035)
(-) Outras	(669.901)	(639.920)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	434.659	433.042
OUTROS ATIVOS	2.103.519	2.070.191
IMOBILIZADO DE USO	22.750.413	22.710.083
INTANGÍVEL	31.563	31.563
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(4.347.700)	(4.254.507)
TOTAL DO ATIVO	602.000.910	592.924.628
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	602.000.910	592.924.628
DEPÓSITOS	439.312.638	426.237.152
Depósitos à Vista	103.299.303	101.285.683
Depósitos Sob Aviso	599.486	594.531
Depósitos à Prazo	335.413.849	324.356.938
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	71.008.054	75.643.172
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	44.798.973	46.539.103
Relações Interfinanceiras	24.984.133	26.019.790
Repasses Interfinanceiros	24.965.277	26.017.717
Outras Relações Interfinanceiras	18.856	2.073
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.103.717	2.966.061
Outros Passivos Financeiros	121.230	118.219
PROVISÕES	871.579	927.427
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	602.904	515.794
OUTROS PASSIVOS	6.982.036	7.066.362
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.323.424	80.295.706
CAPITAL SOCIAL	40.800.937	40.773.219
RESERVAS DE SOBRAS	34.593.498	34.593.498
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.928.989	4.928.989
CONTAS DE RESULTADO	2.900.275	2.239.014
RECEITAS	25.160.849	17.026.765
DESPEASAS	(22.260.573)	(14.787.751)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	602.000.910	592.924.628

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)

	março/2024	fevereiro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.516.984	6.240.104	276.880	4%
Operações de Crédito	3.412.675	3.299.383	113.292	3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.030.678	1.928.115	102.564	5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	179.452	170.094	9.358	6%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	894.178	842.512	51.666	6%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.137.032)	(3.898.969)	(238.063)	6%
Operações de Captação no Mercado	(3.075.705)	(2.900.712)	(174.992)	6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(198.768)	(190.879)	(7.889)	4%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(862.559)	(807.378)	(55.181)	7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.379.952	2.341.135	38.817	2%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.505.083)	(1.487.679)	(17.404)	1%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	500.617	492.179	8.439	2%
Rendas de Tarifas	272.199	264.317	7.882	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.287.028)	(1.254.733)	(32.295)	3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(971.162)	(911.228)	(59.934)	7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(12.715)	(10.669)	(2.047)	19%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	291.448	204.524	86.923	43%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(298.442)	(272.069)	(26.373)	10%
PROVISÕES	55.848	(121.774)	177.622	-146%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	55.848	(121.774)	177.622	-146%
RESULTADO OPERACIONAL	930.717	731.682	199.035	27%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	21.628	10.943	10.685	98%
Ganhos de Capital	396	997	(601)	-60%
Outras Rendas Não Operacionais	37.116	24.534	12.582	51%
(-) Perdas de Capital	(2.902)	(488)	(2.414)	495%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(12.983)	(14.100)	1.117	-8%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	952.345	742.625	209.720	28%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	901.506	691.786	209.720	30%
JUROS AO CAPITAL	(240.245)	(229.884)	(10.361)	5%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	661.261	461.903	199.358	43%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0