



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)

	dezembro/2024	novembro/2024
ATIVO	645.264.916	638.440.144
DISPONIBILIDADES	7.833.041	8.459.905
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	628.707.439	621.385.724
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	24.901.456	25.637.550
Títulos e Valores Mobiliários	127.029.698	126.847.953
Relações Interfinanceiras	236.326.186	231.887.778
Centralização Financeira	236.326.186	231.827.306
Outras Relações Interfinanceiras	-	60.472
Operações de Crédito	233.454.028	230.353.415
Outros Ativos Financeiros	6.996.070	6.659.028
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(13.259.118)	(13.854.843)
(-) Operações de Crédito	(12.501.459)	(13.012.457)
(-) Outras	(757.659)	(842.386)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	591.645	589.226
OUTROS ATIVOS	3.211.383	3.570.776
IMOBILIZADO DE USO	23.270.315	23.352.508
INTANGÍVEL	34.042	34.042
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(5.123.830)	(5.097.195)
TOTAL DO ATIVO	645.264.916	638.440.144
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	645.264.916	638.440.144
DEPÓSITOS	479.890.337	472.790.759
Depósitos à Vista	113.991.139	108.177.751
Depósitos Sob Aviso	416.385	412.557
Depósitos à Prazo	365.482.812	364.200.451
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	60.016.417	59.617.322
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	27.381.850	26.511.554
Relações Interfinanceiras	29.272.652	29.693.771
Repasse Interfinanceiros	29.232.927	29.662.814
Outras Relações Interfinanceiras	39.726	30.957
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.264.333	3.257.206
Outros Passivos Financeiros	97.581	154.790
PROVISÕES	893.632	861.208
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	972.550	1.177.039
OUTROS PASSIVOS	6.927.359	12.087.294
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	88.752.762	85.468.778
CAPITAL SOCIAL	48.309.942	45.025.958
RESERVAS DE SOBRAS	34.599.646	34.599.646
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.843.174	5.843.174
CONTAS DE RESULTADO	7.811.859	6.437.744
RECEITAS	57.629.716	48.142.393
DESPESAS	(49.817.857)	(41.704.649)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	645.264.916	638.440.144

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)

	dezembro/2024	novembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.378.590	6.756.498	622.092	9%
Operações de Crédito	3.717.805	3.609.015	108.790	3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.357.616	2.017.606	340.010	17%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	224.358	211.127	13.231	6%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.078.812	918.750	160.061	17%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.419.372)	(3.902.368)	(517.004)	13%
Operações de Captação no Mercado	(3.639.667)	(3.175.678)	(463.990)	15%
Operações de Empréstimos e Repasses	(233.771)	(230.517)	(3.254)	1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(545.934)	(496.174)	(49.760)	10%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.959.218	2.854.130	105.088	4%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.547.528)	(1.703.435)	155.908	-9%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	676.981	611.152	65.830	11%
Rendas de Tarifas	167.520	170.209	(2.689)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.502.481)	(1.442.940)	(59.541)	4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.029.273)	(894.635)	(134.638)	15%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(21.408)	(18.256)	(3.153)	17%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	548.035	222.322	325.713	147%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(386.902)	(351.287)	(35.616)	10%
PROVISÕES	(38.424)	(89.699)	51.275	-57%
Provisões/Reversões para Contingências	56.942	-	56.942	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(95.366)	(89.699)	(5.667)	6%
RESULTADO OPERACIONAL	1.373.266	1.060.996	312.271	29%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(1.883)	13.874	(15.756)	-114%
Lucros em Transações com Valores e Bens	2.308	-	2.308	-
Ganhos de Capital	523	3.211	(2.688)	-84%
Outras Rendas Não Operacionais	25.332	21.575	3.758	17%
(-) Perdas de Capital	(19.931)	(187)	(19.744)	10551%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(10.116)	(10.725)	609	-6%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.371.383	1.074.869	296.514	28%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	395.650	(742)	396.391	-53449%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	239.366	-	239.366	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	156.284	(742)	157.026	-21173%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(79.995)	(371.557)	291.562	-78%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.687.038	702.571	984.468	140%
JUROS AO CAPITAL	(312.923)	(264.830)	(48.092)	18%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.374.115	437.740	936.375	214%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O