



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)

	07/2025	06/2025
<b>ATIVO</b>	<b>684.038.593</b>	<b>682.617.366</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>10.539.398</b>	<b>12.408.635</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>651.891.017</b>	<b>648.529.843</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	43.420.374	27.183.330
Títulos e Valores Mobiliários	128.449.700	141.115.651
Relações Interfinanceiras	<b>235.746.108</b>	<b>237.823.037</b>
Centralização Financeira	235.699.951	237.784.096
Outras Relações Interfinanceiras	46.157	38.941
Operações de Crédito	236.358.851	234.563.657
Outros Ativos Financeiros	7.915.984	7.844.167
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>667.249</b>	<b>662.248</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.351.415</b>	<b>3.362.265</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>23.415.423</b>	<b>23.381.185</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>41.534</b>	<b>34.042</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(5.867.441)</b>	<b>(5.760.853)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>684.038.593</b>	<b>682.617.366</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>684.038.593</b>	<b>682.617.366</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>504.133.400</b>	<b>501.025.876</b>
Depósitos à Vista	105.311.759	109.172.105
Depósitos Sob Aviso	448.725	443.072
Depósitos à Prazo	398.372.917	391.410.699
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>63.824.715</b>	<b>67.999.629</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	32.115.675	35.853.941
Relações Interfinanceiras	<b>28.325.817</b>	<b>28.791.761</b>
Repasse Interfinanceiros	28.314.848	28.783.614
Outras Relações Interfinanceiras	10.969	8.147
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.190.657	3.181.993
Outros Passivos Financeiros	192.565	171.934
<b>PROVISÕES</b>	<b>831.596</b>	<b>751.569</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>894.549</b>	<b>780.645</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>11.379.051</b>	<b>10.737.335</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>101.371.301</b>	<b>91.488.137</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>48.545.632</b>	<b>48.496.643</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>45.173.685</b>	<b>45.173.685</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>7.651.984</b>	<b>(2.182.191)</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.603.981</b>	<b>9.834.175</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>12.777.494</b>	<b>65.790.042</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(11.173.513)</b>	<b>(55.955.867)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>684.038.593</b>	<b>682.617.366</b>

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)

	07/2025	06/2025	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>10.072.861</b>	<b>8.830.580</b>	<b>1.242.282</b>	<b>14%</b>
Operações de Crédito	4.917.004	4.384.691	532.314	12%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.171.786	2.763.503	408.283	15%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	368.682	286.689	81.994	29%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.615.389	1.395.697	219.692	16%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(6.342.822)</b>	<b>(3.720.902)</b>	<b>(2.621.920)</b>	<b>70%</b>
Operações de Captação no Mercado	(5.411.017)	(4.610.510)	(800.506)	17%
Operações de Empréstimos e Repasses	(240.381)	(202.878)	(37.503)	18%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(691.425)	1.092.486	(1.783.911)	-163%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.730.039</b>	<b>5.109.678</b>	<b>(1.379.639)</b>	<b>-27%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.719.029)</b>	<b>(1.762.746)</b>	<b>43.717</b>	<b>-2%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	893.169	703.186	189.983	27%
Rendas de Tarifas	266.348	260.002	6.346	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.480.324)	(1.562.808)	82.483	-5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.112.727)	(1.086.298)	(26.430)	2%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(26.631)	(20.182)	(6.448)	32%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	205.817	351.082	(145.265)	-41%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(464.681)	(407.728)	(56.952)	14%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(79.927)</b>	<b>(51.873)</b>	<b>(28.054)</b>	<b>54%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	-	(4.994)	4.994	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(79.927)	(46.879)	(33.048)	70%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.931.084</b>	<b>3.295.059</b>	<b>(1.363.975)</b>	<b>-41%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(8.795)</b>	<b>(2.934)</b>	<b>(5.861)</b>	<b>200%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	8.118	(8.118)	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(8.795)	(11.052)	2.257	-20%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.922.289</b>	<b>3.292.125</b>	<b>(1.369.837)</b>	<b>-42%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.922.289</b>	<b>3.292.125</b>	<b>(1.369.837)</b>	<b>-42%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(318.308)</b>	<b>(272.055)</b>	<b>(46.253)</b>	<b>17%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.603.981</b>	<b>3.020.070</b>	<b>(1.416.089)</b>	<b>-47%</b>

Edinei Conrado M. De Vicentin  
Diretor de Riscos e Controles InternosElaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O