



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)

	03/2025	02/2025
ATIVO	691.635.439	679.552.827
DISPONIBILIDADES	10.818.032	10.098.214
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	658.588.021	647.982.823
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	26.448.639	24.971.454
Títulos e Valores Mobiliários	131.422.998	128.287.461
Relações Interfinanceiras	257.624.689	251.993.308
Centralização Financeira	257.574.553	251.898.439
Outras Relações Interfinanceiras	50.135	94.869
Operações de Crédito	233.787.263	233.523.749
Outros Ativos Financeiros	9.304.431	9.206.851
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	609.103	600.093
OUTROS ATIVOS	3.722.886	2.879.095
IMOBILIZADO DE USO	23.305.445	23.296.189
INTANGÍVEL	34.042	34.042
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(5.442.090)	(5.337.629)
TOTAL DO ATIVO	691.635.439	679.552.827
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	691.635.439	679.552.827
DEPÓSITOS	511.867.091	502.722.186
Depósitos à Vista	112.856.333	112.947.713
Depósitos Sob Aviso	428.813	424.733
Depósitos à Prazo	398.581.945	389.349.740
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	71.231.921	70.139.246
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	37.181.091	36.621.206
Relações Interfinanceiras	30.592.153	29.995.398
Repasse Interfinanceiros	30.589.854	29.978.375
Outras Relações Interfinanceiras	2.299	17.023
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.287.444	3.279.849
Outros Passivos Financeiros	171.233	242.793
PROVISÕES	800.779	885.991
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	704.831	678.919
OUTROS PASSIVOS	9.596.578	9.072.622
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	93.390.934	93.363.576
CAPITAL SOCIAL	48.416.807	48.389.449
RESERVAS DE SOBRAS	45.173.685	45.173.685
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(199.558)	(199.558)
CONTAS DE RESULTADO	4.043.305	2.690.287
RECEITAS	31.796.718	20.995.393
DESPESAS	(27.753.413)	(18.305.106)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	691.635.439	679.552.827



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)

	03/2025	02/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.247.715	7.695.092	552.623	7%
Operações de Crédito	4.267.157	3.688.519	578.638	16%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.578.851	2.602.925	(24.074)	-1%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	245.447	247.678	(2.231)	-1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.156.260	1.155.970	290	0%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(5.172.430)	(4.245.666)	(926.764)	22%
Operações de Captação no Mercado	(4.087.989)	(4.055.095)	(32.893)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(235.066)	(216.812)	(18.255)	8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(849.375)	26.240	(875.616)	-3337%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.075.285	3.449.425	(374.140)	-11%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.798.903)	(1.775.124)	(23.779)	1%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	636.384	676.827	(40.443)	-6%
Rendas de Tarifas	226.658	217.764	8.894	4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.696.323)	(1.452.980)	(243.343)	17%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(993.273)	(1.023.629)	30.356	-3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(12.649)	(16.231)	3.582	-22%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	351.319	195.798	155.521	79%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(311.019)	(372.672)	61.652	-17%
PROVISÕES	77.147	(152.513)	229.660	-151%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	77.147	(152.513)	229.660	-151%
RESULTADO OPERACIONAL	1.353.530	1.521.789	(168.259)	-11%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	12.619	(208.204)	220.823	-106%
Lucros em Transações com Valores e Bens	20.043	-	20.043	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(199.796)	199.796	-100%
Ganhos de Capital	-	1.650	(1.650)	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(7.424)	(10.058)	2.634	-26%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.366.149	1.313.584	52.564	4%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(13.130)	(9.922)	(3.209)	32%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(7.841)	(6.117)	(1.724)	28%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(5.289)	(3.804)	(1.485)	39%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.353.018	1.303.663	49.356	4%

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