



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)

	janeiro/2025	dezembro/2024
ATIVO	647.593.187	645.264.916
DISPONIBILIDADES	10.656.773	7.833.041
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	614.903.089	628.707.439
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	24.986.204	24.901.456
Títulos e Valores Mobiliários	127.263.886	127.029.698
Relações Interfinanceiras	229.584.245	236.326.186
Centralização Financeira	229.530.452	236.326.186
Outras Relações Interfinanceiras	53.793	-
Operações de Crédito	226.766.057	233.454.028
Outros Ativos Financeiros	6.302.697	6.996.070
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	-	(13.259.118)
(-) Operações de Crédito	-	(12.501.459)
(-) Outras	-	(757.659)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	593.392	591.645
OUTROS ATIVOS	3.340.409	3.211.383
IMOBILIZADO DE USO	23.296.189	23.270.315
INTANGÍVEL	34.042	34.042
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(5.230.708)	(5.123.830)
TOTAL DO ATIVO	647.593.187	645.264.916
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	647.593.187	645.264.916
DEPÓSITOS	476.616.425	479.890.337
Depósitos à Vista	109.443.424	113.991.139
Depósitos Sob Aviso	420.589	416.385
Depósitos à Prazo	366.752.412	365.482.812
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	66.583.096	60.016.417
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	33.399.172	27.381.850
Relações Interfinanceiras	29.717.215	29.272.652
Repasse Interfinanceiros	29.689.738	29.232.927
Outras Relações Interfinanceiras	27.477	39.726
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.272.151	3.264.333
Outros Passivos Financeiros	194.558	97.581
PROVISÕES	725.469	893.632
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	752.962	972.550
OUTROS PASSIVOS	8.204.700	6.927.359
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	93.323.910	88.752.762
CAPITAL SOCIAL	48.349.783	48.309.942
RESERVAS DE SOBRAS	45.173.685	34.599.646
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(199.558)	5.843.174
CONTAS DE RESULTADO	1.386.625	7.811.859
RECEITAS	10.956.284	57.629.716
DESPESAS	(9.569.659)	(49.817.857)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	647.593.187	645.264.916



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)

	janeiro/2025	dezembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.752.819	7.378.590	374.229	5%
Operações de Crédito	3.890.465	3.717.805	172.661	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.436.445	2.357.616	78.829	3%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	249.224	224.358	24.866	11%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.176.685	1.078.812	97.873	9%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.607.066)	(4.419.372)	(187.694)	4%
Operações de Captação no Mercado	(4.011.783)	(3.639.667)	(372.115)	10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(232.211)	(233.771)	1.560	-1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(363.072)	(545.934)	182.862	-33%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.145.753	2.959.218	186.535	6%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.673.201)	(1.547.528)	(125.673)	8%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	635.531	676.981	(41.450)	-6%
Rendas de Tarifas	237.197	167.520	69.677	42%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.418.368)	(1.502.481)	84.112	-6%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(991.532)	(1.029.273)	37.741	-4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(15.529)	(21.408)	5.879	-27%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	235.553	548.035	(312.482)	-57%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(356.052)	(386.902)	30.850	-8%
PROVISÕES	(72.390)	(38.424)	(33.966)	88%
Provisões/Reversões para Contingências	-	56.942	(56.942)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(72.390)	(95.366)	22.976	-24%
RESULTADO OPERACIONAL	1.400.162	1.373.266	26.895	2%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(10.178)	(1.883)	(8.295)	441%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	2.308	(2.308)	-100%
Ganhos de Capital	-	523	(523)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	-	25.332	(25.332)	-100%
(-) Perdas de Capital	-	(19.931)	19.931	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(10.178)	(10.116)	(62)	1%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.389.984	1.371.383	18.600	1%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.359)	395.650	(399.009)	-101%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.886)	239.366	(241.251)	-101%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.473)	156.284	(157.757)	-101%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	(79.995)	79.995	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.386.625	1.687.038	(300.414)	-18%
JUROS AO CAPITAL	-	(312.923)	312.923	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.386.625	1.374.115	12.509	1%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O