



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO MEIO OESTE CATARINENSE  
SICOOB CREDIMOC SC  
CNPJ: 80.959.638/0001-93  
BALANÇETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	02/2025	01/2025
<b>ATIVO</b>	<b>679.552.827</b>	<b>647.593.187</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>10.098.214</b>	<b>10.656.773</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>647.982.823</b>	<b>614.903.089</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	24.971.454	24.986.204
Títulos e Valores Mobiliários	128.287.461	127.263.886
Relações Interfinanceiras	<b>251.993.308</b>	<b>229.584.245</b>
Centralização Financeira	251.898.439	229.530.452
Outras Relações Interfinanceiras	94.869	53.793
Operações de Crédito	233.523.749	226.766.057
Outros Ativos Financeiros	9.206.851	6.302.697
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>600.093</b>	<b>593.392</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>2.879.095</b>	<b>3.340.409</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>23.296.189</b>	<b>23.296.189</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>34.042</b>	<b>34.042</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(5.337.629)</b>	<b>(5.230.708)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>679.552.827</b>	<b>647.593.187</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>679.552.827</b>	<b>647.593.187</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>502.722.186</b>	<b>476.616.425</b>
Depósitos à Vista	112.947.713	109.443.424
Depósitos Sob Aviso	424.733	420.589
Depósitos à Prazo	389.349.740	366.752.412
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>70.139.246</b>	<b>66.583.096</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	36.621.206	33.399.172
Relações Interfinanceiras	<b>29.995.398</b>	<b>29.717.215</b>
Repasses Interfinanceiros	29.978.375	29.689.738
Outras Relações Interfinanceiras	17.023	27.477
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.279.849	3.272.151
Outros Passivos Financeiros	242.793	194.558
<b>PROVISÕES</b>	<b>885.991</b>	<b>725.469</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>678.919</b>	<b>752.962</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>9.072.622</b>	<b>8.204.700</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>93.363.576</b>	<b>93.323.910</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>48.389.449</b>	<b>48.349.783</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>45.173.685</b>	<b>45.173.685</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>(199.558)</b>	<b>(199.558)</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.690.287</b>	<b>1.386.625</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>20.995.393</b>	<b>10.956.284</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(18.305.106)</b>	<b>(9.569.659)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>679.552.827</b>	<b>647.593.187</b>



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)

	02/2025	01/2025	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.695.092</b>	<b>7.752.819</b>	<b>(57.727)</b>	<b>-1%</b>
Operações de Crédito	3.688.519	3.890.465	(201.947)	-5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.602.925	2.436.445	166.481	7%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	247.678	249.224	(1.546)	-1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.155.970	1.176.685	(20.715)	-2%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(4.245.666)</b>	<b>(4.607.066)</b>	<b>361.400</b>	<b>-8%</b>
Operações de Captação no Mercado	(4.055.095)	(4.011.783)	(43.312)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(216.812)	(232.211)	15.400	-7%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	26.240	(363.072)	389.312	-107%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.449.425</b>	<b>3.145.753</b>	<b>303.673</b>	<b>10%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.775.124)</b>	<b>(1.673.201)</b>	<b>(101.923)</b>	<b>6%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	676.827	635.531	41.296	6%
Rendas de Tarifas	217.764	237.197	(19.433)	-8%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.452.980)	(1.418.368)	(34.612)	2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.023.629)	(991.532)	(32.097)	3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.231)	(15.529)	(702)	5%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	195.798	235.553	(39.755)	-17%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(372.672)	(356.052)	(16.620)	5%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(152.513)</b>	<b>(72.390)</b>	<b>(80.123)</b>	<b>111%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(152.513)	(72.390)	(80.123)	111%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.521.789</b>	<b>1.400.162</b>	<b>121.627</b>	<b>9%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(208.204)</b>	<b>(10.178)</b>	<b>(198.026)</b>	<b>1946%</b>
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(199.796)	-	(199.796)	-
Ganhos de Capital	1.650	-	1.650	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(10.058)	(10.178)	120	-1%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.313.584</b>	<b>1.389.984</b>	<b>(76.399)</b>	<b>-5%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(9.922)</b>	<b>(3.359)</b>	<b>(6.563)</b>	<b>195%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(6.117)	(1.886)	(4.232)	224%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(3.804)	(1.473)	(2.331)	158%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.303.663</b>	<b>1.386.625</b>	<b>(82.962)</b>	<b>-6%</b>

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

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0