



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)

	02/2025	01/2025
ATIVO	679.552.827	647.593.187
DISPONIBILIDADES	10.098.214	10.656.773
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	647.982.823	614.903.089
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	24.971.454	24.986.204
Títulos e Valores Mobiliários	128.287.461	127.263.886
Relações Interfinanceiras	251.993.308	229.584.245
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
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	600.093	593.392
OUTROS ATIVOS	2.879.095	3.340.409
IMOBILIZADO DE USO	23.296.189	23.296.189
INTANGÍVEL	34.042	34.042
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(5.337.629)	(5.230.708)
TOTAL DO ATIVO	679.552.827	647.593.187
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	679.552.827	647.593.187
DEPÓSITOS	502.722.186	476.616.425
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
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	70.139.246	66.583.096
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	36.621.206	33.399.172
Relações Interfinanceiras	29.995.398	29.717.215
Repasse 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
PROVISÕES	885.991	725.469
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	678.919	752.962
OUTROS PASSIVOS	9.072.622	8.204.700
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	93.363.576	93.323.910
CAPITAL SOCIAL	48.389.449	48.349.783
RESERVAS DE SOBRAS	45.173.685	45.173.685
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(199.558)	(199.558)
CONTAS DE RESULTADO	2.690.287	1.386.625
RECEITAS	20.995.393	10.956.284
DESPESAS	(18.305.106)	(9.569.659)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	679.552.827	647.593.187



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. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.695.092	7.752.819	(57.727)	-1%
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%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.245.666)	(4.607.066)	361.400	-8%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.449.425	3.145.753	303.673	10%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.775.124)	(1.673.201)	(101.923)	6%
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%
PROVISÕES	(152.513)	(72.390)	(80.123)	111%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(152.513)	(72.390)	(80.123)	111%
RESULTADO OPERACIONAL	1.521.789	1.400.162	121.627	9%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(208.204)	(10.178)	(198.026)	1946%
(-) 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%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.313.584	1.389.984	(76.399)	-5%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(9.922)	(3.359)	(6.563)	195%
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%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.303.663	1.386.625	(82.962)	-6%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O