



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)

	04/2025	03/2025
ATIVO	676.979.235	691.635.439
DISPONIBILIDADES	11.313.034	10.818.032
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	643.850.014	658.588.021
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	25.088.905	26.448.639
Títulos e Valores Mobiliários	135.523.992	131.422.998
Relações Interfinanceiras	243.467.787	257.624.689
Centralização Financeira	243.444.144	257.574.553
Outras Relações Interfinanceiras	23.643	50.135
Operações de Crédito	230.218.459	233.787.263
Outros Ativos Financeiros	9.550.871	9.304.431
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	623.492	609.103
OUTROS ATIVOS	3.387.533	3.722.886
IMOBILIZADO DE USO	23.319.517	23.305.445
INTANGÍVEL	34.042	34.042
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(5.548.398)	(5.442.090)
TOTAL DO ATIVO	676.979.235	691.635.439
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	676.979.235	691.635.439
DEPÓSITOS	502.207.919	511.867.091
Depósitos à Vista	125.124.997	112.856.333
Depósitos Sob Aviso	433.341	428.813
Depósitos à Prazo	376.649.582	398.581.945
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	66.856.979	71.231.921
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	36.806.639	37.181.091
Relações Interfinanceiras	26.728.362	30.592.153
Repasse Interfinanceiros	26.724.179	30.589.854
Outras Relações Interfinanceiras	4.183	2.299
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.167.075	3.287.444
Outros Passivos Financeiros	154.903	171.233
PROVISÕES	773.866	800.779
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.136.314	704.831
OUTROS PASSIVOS	10.142.327	9.596.578
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	91.484.278	93.390.934
CAPITAL SOCIAL	48.492.783	48.416.807
RESERVAS DE SOBRAS	45.173.685	45.173.685
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(2.182.191)	(199.558)
CONTAS DE RESULTADO	4.377.551	4.043.305
RECEITAS	42.268.573	31.796.718
DESPESAS	(37.891.022)	(27.753.413)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	676.979.235	691.635.439



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)

	04/2025	03/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.493.176	8.247.715	245.461	3%
Operações de Crédito	4.212.879	4.267.157	(54.277)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.712.602	2.578.851	133.751	5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	275.902	245.447	30.455	12%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.291.792	1.156.260	135.532	12%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(5.593.072)	(5.172.430)	(420.642)	8%
Operações de Captação no Mercado	(4.453.520)	(4.087.989)	(365.531)	9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(219.203)	(235.066)	15.863	-7%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(920.350)	(849.375)	(70.974)	8%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.900.104	3.075.285	(175.181)	-6%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.632.911)	(1.798.903)	165.992	-9%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	660.437	636.384	24.053	4%
Rendas de Tarifas	223.753	226.658	(2.905)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.500.313)	(1.696.323)	196.010	-12%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(962.579)	(993.273)	30.694	-3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(15.936)	(12.649)	(3.287)	26%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	419.797	351.319	68.478	19%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(458.070)	(311.019)	(147.050)	47%
PROVISÕES	35.016	77.147	(42.131)	-55%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	35.016	77.147	(42.131)	-55%
RESULTADO OPERACIONAL	1.302.209	1.353.530	(51.320)	-4%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	34.338	12.619	21.719	172%
Lucros em Transações com Valores e Bens	43.910	20.043	23.867	119%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(9.571)	(7.424)	(2.147)	29%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.336.548	1.366.149	(29.601)	-2%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(24.887)	(13.130)	(11.757)	90%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(15.332)	(7.841)	(7.491)	96%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(9.555)	(5.289)	(4.266)	81%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.311.661	1.353.018	(41.358)	-3%
JUROS AO CAPITAL	(977.414)	-	(977.414)	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	334.246	1.353.018	(1.018.772)	-75%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O