

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)

| | 08/2025 | 07/2025 |
|---|------------------------|------------------------|
| ATIVO | 695.669.613,41 | 684.038.592,93 |
| DISPONIBILIDADES | 11.979.891,73 | 10.539.397,59 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | |
| ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO | 605.112.969,11 | 594.876.725,20 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas | 139.392,20 | - |
| Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas | 114.974.424,70 | 114.855.782,42 |
| Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas | 243.221.751,80 | 235.746.107,93 |
| Operações de Crédito | 253.021.860,39 | 250.795.726,60 |
| Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas | 4.266.740,56 | 3.723.160,34 |
| Outros Ativos Financeiros | 3.977.951,19 | 4.192.823,57 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | (14.489.151,73) | (14.436.875,66) |
| | 43.976.224,02 | 43.771.109,24 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas | 43.619.946,55 | 43.420.373,69 |
| Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas | 356.277,47 | 350.735,55 |
| ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO | 13.243.182,31 | 13.243.182,31 |
| Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas | 13.243.182,31 | 13.243.182,31 |
| ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS | 670.907,96 | 667.248,51 |
| OUTROS ATIVOS | 3.201.776,66 | 3.351.414,80 |
| IMOBILIZADO DE USO | 23.416.921,67 | 23.415.422,67 |
| INTANGÍVEL E ÁGIO | 41.533,50 | 41.533,50 |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | (5.973.793,55) | (5.867.440,89) |
| (-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso | (5.945.375,07) | (5.839.333,40) |
| (-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis | (28.418,48) | (28.107,49) |
| TOTAL DO ATIVO | 695.669.613,41 | 684.038.592,93 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 695.669.613,41 | 684.038.592,93 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | |
| PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO | 591.545.685,06 | 581.063.311,03 |
| DEPÓSITOS | 514.118.592,16 | 504.133.400,11 |
| Depósitos à Vista | 109.219.840,16 | 105.311.758,89 |
| Depósitos Sob Aviso | 453.948,47 | 448.724,62 |
| Depósitos à Prazo | 404.444.803,53 | 398.372.916,60 |
| RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS | 30.222.946,09 | 32.115.675,33 |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares | 30.222.946,09 | 32.115.675,33 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 29.409.461,99 | 28.325.816,62 |
| Outras Relações Interfinanceiras | 28.535,65 | 10.968,62 |
| Repasse Interfinanceiros | 29.380.926,34 | 28.314.848,00 |
| OUTROS PASSIVOS | 14.132.939,92 | 12.870.187,04 |
| Outros Passivos Financeiros | 59.588,25 | 47.360,09 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 3.198.665,28 | 3.190.657,43 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 259.789,23 | 133.527,84 |
| Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas | 832.344,03 | 894.549,42 |
| Outras Obrigações | 9.782.553,13 | 8.604.092,26 |
| PROVISÕES | 3.661.744,90 | 3.618.231,93 |
| Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros | 535.526,76 | 635.501,02 |
| Provisão para Pagamento a Efetuar | 2.930.123,10 | 2.786.635,87 |
| Provisão para Contingências | 196.095,04 | 196.095,04 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 101.297.140,77 | 101.371.301,25 |
| CAPITAL SOCIAL | 48.471.471,44 | 48.545.631,92 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 45.173.685,33 | 45.173.685,33 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 7.651.984,00 | 7.651.984,00 |
| CONTAS DE RESULTADO | 2.826.787,58 | 1.603.980,65 |
| RECEITAS | 25.134.255,53 | 12.777.494,06 |
| DESPESAS | (22.307.467,95) | (11.173.513,41) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 695.669.613,41 | 684.038.592,93 |

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB

Reclamações, elogios e sugestões.

Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais



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)

| | 08/2025 | 07/2025 | Variação R\$ | Variação % |
|--|-------------|-------------|--------------|------------|
| RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 9.782.511 | 10.072.861 | (290.351) | -3% |
| Operações de Crédito | 4.986.507 | 4.917.004 | 69.502 | 1% |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 1.344.809 | 1.615.389 | (270.580) | (0) |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 479.564 | 368.682 | 110.882 | 30% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 2.971.632 | 3.171.786 | (200.154) | -6% |
| DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (5.209.434) | (5.651.397) | 441.963 | -8% |
| Operações de Captação no Mercado | (4.966.707) | (5.411.017) | 444.310 | -8% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (242.728) | (240.381) | (2.347) | 1% |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 4.573.076 | 4.421.464 | 151.612 | 3% |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS | (419.788) | (691.425) | 271.636 | -39% |
| Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito | (319.735) | (771.352) | 451.617 | -59% |
| (-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | (100.054) | 79.927 | (179.981) | -225% |
| RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 4.153.288 | 3.730.039 | 423.249 | 11% |
| OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS | (1.847.098) | (1.719.029) | (128.069) | 7% |
| Rendas de Tarifas Bancárias | 258.343 | 266.348 | (8.006) | -3% |
| Receitas de Prestação de Serviços | 820.314 | 893.169 | (72.854) | -8% |
| Despesas de Pessoal | (1.669.876) | (1.480.324) | (189.552) | 13% |
| Outras Despesas Administrativas | (1.047.287) | (1.112.727) | 65.440 | -6% |
| Despesas Tributárias | (24.299) | (26.631) | 2.332 | -9% |
| Outras Despesas Operacionais | (422.345) | (464.681) | 42.335 | -9% |
| Outras Receitas Operacionais | 238.052 | 205.817 | 32.235 | 16% |
| PROVISÕES | 100.054 | (79.927) | 179.981 | -225% |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | 100.054 | (79.927) | 179.981 | -225% |
| RESULTADO OPERACIONAL | 2.406.244 | 1.931.084 | 475.160 | 25% |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | (8.878) | (8.795) | (83) | 1% |
| Ganhos de Capital | 31 | - | 31 | - |
| (-) Outras Despesas Não Operacionais | (8.909) | (8.795) | (114) | 1% |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | 2.397.366 | 1.922.289 | 475.077 | 25% |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | - | - | - | - |
| PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS | - | - | - | - |
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL | 2.397.366 | 1.922.289 | 475.077 | 25% |
| JUROS AO CAPITAL | (1.174.559) | (318.308) | (856.251) | 269% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS | 1.222.807 | 1.603.981 | (381.174) | -24% |

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB
Reclamações, elogios e sugestões.
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996
Demonstrativo elaborado pela Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais