

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO MEIO OESTE CATARINENSE
SICOOB CREDIMOC SC
CNPJ: 80.959.638/0001-93
BALANÇE 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	(14.489.151,73)	(14.436.875,66)
RESULTADOS ABRANGENTES	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 FINANCEIRO 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
RELACIONES INTERFINANCEIRAS	29.409.461,99	28.325.816,62
Outras Relações Interfinanceiras	28.535,65	10.968,62
Repasses 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 082.177-0
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

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	08/2025	07/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO 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 INTERMEDIAÇÃO 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 INTERMEDIAÇÃO 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 INTERMEDIAÇÃO 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 082.177-0**
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