

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)

	12/2025	11/2025
ATIVO	692.378.555,51	716.699.230,00
DISPONIBILIDADES	9.522.119,07	9.428.627,60
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	557.188.299,17	524.416.567,63
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	18.184.423,53	18.022.980,12
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	59.919.256,19	-
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	226.236.312,79	250.549.954,76
Operações de Crédito	252.807.951,30	257.397.958,86
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	9.251.278,24	8.730.149,72
Outros Ativos Financeiros	4.384.809,86	3.827.726,71
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(13.595.732,74)	(14.112.202,54)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	91.329.505,39	148.754.830,66
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	27.169.824,16	26.939.606,10
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	64.159.681,23	121.815.224,56
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO	13.891.192,80	13.243.182,31
RESULTADO		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.891.192,80	13.243.182,31
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	679.727,97	665.362,88
OUTROS ATIVOS	2.551.783,29	2.933.022,77
IMOBILIZADO DE USO	23.562.132,42	23.501.858,24
INTANGÍVEL E ÁGIO	41.083,50	41.083,50
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.387.288,10)	(6.285.305,59)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.357.958,66)	(6.256.279,64)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(29.329,44)	(29.025,95)
TOTAL DO ATIVO	692.378.555,51	716.699.230,00
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	692.378.555,51	716.699.230,00
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	579.149.340,94	610.780.212,15
DEPÓSITOS	514.311.463,12	539.026.797,36
Depósitos à Vista	109.510.963,35	121.875.893,49
Depósitos Sob Aviso	475.983,57	470.246,89
Depósitos à Prazo	404.324.516,20	416.680.656,98
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	18.767.851,00	21.920.031,87
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	18.767.851,00	21.920.031,87
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	31.096.156,34	29.282.998,30
Outras Relações Interfinanceiras	9.908,60	26.534,75
Repasse Interfinanceiros	31.086.247,74	29.256.463,55
OUTROS PASSIVOS	10.717.413,12	15.428.146,82
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.611.822,35	2.605.395,19
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	195.860,65	98.069,00
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.236.065,79	827.401,05
Outras Obrigações	6.673.664,33	11.897.281,58
PROVISÕES	4.256.457,36	5.122.237,80
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.461.227,53	1.390.696,42
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.595.878,60	3.535.446,34
Provisão para Contingências	199.351,23	196.095,04
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	105.997.720,16	101.328.815,58
CAPITAL SOCIAL	53.172.050,83	48.503.146,25
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	7.231.494,41	4.590.202,27
RECEITAS	72.621.294,47	59.710.105,23
DESPESAS	(65.389.800,06)	(55.119.902,96)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	692.378.555,51	716.699.230,00

Edinei Conrado M. De Vicentin Diretor de Riscos e Controles Internos	Elaine Cristina Neto Contadora - CRC/MG 082.177-O
---	--



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)

	12/2025	11/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.892.991	8.770.586	1.122.405	13%
Operações de Crédito	4.901.040	4.439.938	461.102	10%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.495.637	1.243.194	252.443	20%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	481.298	396.945	84.353	21%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.015.017	2.690.510	324.507	12%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(5.484.603)	(4.809.875)	(674.728)	-14%
Operações de Captação no Mercado	(5.223.904)	(4.571.724)	(652.180)	-14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(260.699)	(238.150)	(22.549)	-9%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.408.388	3.960.712	447.677	11%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(187.702)	(1.353.883)	1.166.181	86%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(184.031)	(1.443.193)	1.259.162	87%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(3.671)	89.310	(92.982)	-104%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.220.687	2.606.829	1.613.857	62%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.162.266)	(1.837.990)	675.724	37%
Rendas de Tarifas Bancárias	259.368	255.003	4.365	2%
Receitas de Prestação de Serviços	898.543	762.647	135.896	18%
Despesas de Pessoal	(1.675.340)	(1.655.107)	(20.233)	-1%
Outras Despesas Administrativas	(1.088.360)	(1.013.723)	(74.637)	-7%
Despesas Tributárias	(22.099)	(21.985)	(114)	-1%
Outras Despesas Operacionais	(733.583)	(465.486)	(268.097)	-58%
Outras Receitas Operacionais	1.199.206	300.662	898.544	299%
PROVISÕES	415	(89.310)	89.725	100%
Provisões/Reversões para Contingências	(3.256)	-	(3.256)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	3.671	(89.310)	92.982	104%
RESULTADO OPERACIONAL	3.058.836	679.529	2.379.307	350%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(18.282)	(8.116)	(10.166)	-125%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(11.950)	-	(11.950)	-
Ganhos de Capital	890	-	890	-
(-) Perdas de Capital	(36)	(132)	96	73%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(7.186)	(7.984)	798	10%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.040.553	671.413	2.369.140	353%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	51.298	-	51.298	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	31.177	-	31.177	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	20.121	-	20.121	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	3.091.851	671.413	2.420.439	360%
JUROS AO CAPITAL	(450.559)	(385.934)	(64.625)	-17%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.641.292	285.479	2.355.814	825%

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