

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)

	09/2025	08/2025
<b>ATIVO</b>	<b>690.843.493,57</b>	<b>695.669.613,41</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>9.357.691,31</b>	<b>11.979.891,73</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>499.576.090,32</b>	<b>605.112.969,11</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	13.786.786,55	139.392,20
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	-	114.974.424,70
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	238.007.066,07	243.221.751,80
Operações de Crédito	251.861.495,38	253.021.860,39
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	5.306.389,89	4.266.740,56
Outros Ativos Financeiros	4.166.756,96	3.977.951,19
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>(13.552.404,53)</b>	<b>(14.489.151,73)</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	29.582.879,61	43.619.946,55
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	117.508.493,89	356.277,47
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>13.243.182,31</b>	<b>13.243.182,31</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.243.182,31	13.243.182,31
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>686.795,68</b>	<b>670.907,96</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.499.060,84</b>	<b>3.201.776,66</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>23.427.693,97</b>	<b>23.416.921,67</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>41.533,50</b>	<b>41.533,50</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(6.079.927,86)</b>	<b>(5.973.793,55)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.051.198,39)	(5.945.375,07)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(28.729,47)	(28.418,48)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>690.843.493,57</b>	<b>695.669.613,41</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>690.843.493,57</b>	<b>695.669.613,41</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>586.046.710,34</b>	<b>591.545.685,06</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>511.753.751,04</b>	<b>514.118.592,16</b>
Depósitos à Vista	112.108.597,45	109.219.840,16
Depósitos Sob Aviso	459.486,33	453.948,47
Depósitos à Prazo	399.185.667,26	404.444.803,53
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>27.074.542,51</b>	<b>30.222.946,09</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	27.074.542,51	30.222.946,09
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>28.541.828,87</b>	<b>29.409.461,99</b>
Outras Relações Interfinanceiras	2.119,64	28.535,65
Repasse Interfinanceiros	28.539.709,23	29.380.926,34
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>14.601.806,28</b>	<b>14.132.939,92</b>
Outros Passivos Financeiros	-	59.588,25
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.207.154,45	3.198.665,28
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	68.079,18	259.789,23
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	967.552,97	832.344,03
Outras Obrigações	10.359.019,68	9.782.553,13
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.074.781,64</b>	<b>3.661.744,90</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	570.932,58	535.526,76
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.307.754,02	2.930.123,10
Provisão para Contingências	196.095,04	196.095,04
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>101.366.098,37</b>	<b>101.297.140,77</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>48.540.429,04</b>	<b>48.471.471,44</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>45.173.685,33</b>	<b>45.173.685,33</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>7.651.984,00</b>	<b>7.651.984,00</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>3.430.684,86</b>	<b>2.826.787,58</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>37.073.232,94</b>	<b>25.134.255,53</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(33.642.548,08)</b>	<b>(22.307.467,95)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>690.843.493,57</b>	<b>695.669.613,41</b>

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

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)

	09/2025	08/2025	Variação R\$	Variação %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>9.651.547</b>	<b>9.782.511</b>	<b>(130.963)</b>	<b>-1%</b>
Operações de Crédito	4.626.310	4.986.507	(360.196)	-7%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.415.627	1.344.809	70.818	5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	499.781	479.564	20.217	4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.109.829	2.971.632	138.198	5%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(5.460.278)</b>	<b>(5.209.434)</b>	<b>(250.843)</b>	<b>-5%</b>
Operações de Captação no Mercado	(5.216.795)	(4.966.707)	(250.088)	-5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(243.483)	(242.728)	(755)	0%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.191.269</b>	<b>4.573.076</b>	<b>(381.807)</b>	<b>-8%</b>
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS</b>	<b>(913.626)</b>	<b>(419.788)</b>	<b>(493.837)</b>	<b>-118%</b>
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(949.261)	(319.735)	(629.526)	-197%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	35.635	(100.054)	135.689	136%
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.277.644</b>	<b>4.153.288</b>	<b>(875.644)</b>	<b>-21%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.190.125)</b>	<b>(1.847.098)</b>	<b>(343.027)</b>	<b>-19%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	256.440	258.343	(1.902)	-1%
Receitas de Prestação de Serviços	829.435	820.314	9.121	1%
Despesas de Pessoal	(2.066.518)	(1.669.876)	(396.642)	-24%
Outras Despesas Administrativas	(1.144.511)	(1.047.287)	(97.224)	-9%
Despesas Tributárias	(33.793)	(24.299)	(9.495)	-39%
Outras Despesas Operacionais	(537.549)	(422.345)	(115.204)	-27%
Outras Receitas Operacionais	506.371	238.052	268.319	113%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(35.635)</b>	<b>100.054</b>	<b>(135.689)</b>	<b>-136%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(35.635)	100.054	(135.689)	-136%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.051.883</b>	<b>2.406.244</b>	<b>(1.354.360)</b>	<b>-56%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(8.686)</b>	<b>(8.878)</b>	<b>192</b>	<b>2%</b>
Ganhos de Capital	-	31	(31)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(8.686)	(8.909)	223	3%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.043.197</b>	<b>2.397.366</b>	<b>(1.354.168)</b>	<b>-56%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.043.197</b>	<b>2.397.366</b>	<b>(1.354.168)</b>	<b>-56%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(439.300)</b>	<b>(1.174.559)</b>	<b>735.258</b>	<b>63%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>603.897</b>	<b>1.222.807</b>	<b>(618.910)</b>	<b>-51%</b>

Edinei Conrado M. De Vicentín  
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