

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)

| | 10/2025 | 09/2025 |
|--|------------------------|------------------------|
| ATIVO | 693.243.362,77 | 690.843.493,57 |
| DISPONIBILIDADES | 8.160.851,64 | 9.357.691,31 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | |
| ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO | 508.435.512,64 | 499.576.090,32 |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas | 13.942.513,77 | 13.786.786,55 |
| Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas | 240.977.607,09 | 238.007.066,07 |
| Operações de Crédito | 257.350.608,15 | 251.861.495,38 |
| Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas | 6.164.006,24 | 5.306.389,89 |
| Outros Ativos Financeiros | 4.265.570,95 | 4.166.756,96 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS | (14.264.793,56) | (13.552.404,53) |
| ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS | 142.462.531,43 | 147.091.373,50 |
| RESULTADOS ABRANGENTES | | |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas | 24.662.733,06 | 29.582.879,61 |
| Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas | 117.799.798,37 | 117.508.493,89 |
| 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 | 662.907,60 | 686.795,68 |
| OUTROS ATIVOS | 2.932.070,05 | 3.499.060,84 |
| IMOBILIZADO DE USO | 23.488.150,47 | 23.427.693,97 |
| INTANGÍVEL E ÁGIO | 41.533,50 | 41.533,50 |
| (-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES | (6.183.376,87) | (6.079.927,86) |
| (-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso | (6.154.336,41) | (6.051.198,39) |
| (-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis | (29.040,46) | (28.729,47) |
| TOTAL DO ATIVO | 693.243.362,77 | 690.843.493,57 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 693.243.362,77 | 690.843.493,57 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | |
| PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO | 587.606.389,66 | 586.046.710,34 |
| DEPÓSITOS | 514.874.170,05 | 511.753.751,04 |
| Depósitos à Vista | 104.249.309,66 | 112.108.597,45 |
| Depósitos Sob Aviso | 465.348,15 | 459.486,33 |
| Depósitos à Prazo | 410.159.512,24 | 399.185.667,26 |
| RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS | 24.895.072,93 | 27.074.542,51 |
| Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares | 24.895.072,93 | 27.074.542,51 |
| RELACIONES INTERFINANCEIRAS | 29.228.446,61 | 28.541.828,87 |
| Outras Relações Interfinanceiras | - | 2.119,64 |
| Repasses Interfinanceiros | 29.228.446,61 | 28.539.709,23 |
| OUTROS PASSIVOS | 14.451.635,78 | 14.601.806,28 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 2.599.906,83 | 3.207.154,45 |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 106.634,96 | 68.079,18 |
| Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas | 931.405,45 | 967.552,97 |
| Outras Obrigações | 10.813.688,54 | 10.359.019,68 |
| PROVISÕES | 4.157.064,29 | 4.074.781,64 |
| Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros | 632.673,41 | 570.932,58 |
| Provisão para Pagamento a Efetuar | 3.328.295,84 | 3.307.754,02 |
| Provisão para Contingências | 196.095,04 | 196.095,04 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 101.332.249,46 | 101.366.098,37 |
| CAPITAL SOCIAL | 48.506.580,13 | 48.540.429,04 |
| 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 | 4.304.723,65 | 3.430.684,86 |
| RECEITAS | 49.152.915,31 | 37.073.232,94 |
| DESPESAS | (44.848.191,66) | (33.642.548,08) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 693.243.362,77 | 690.843.493,57 |

Edinei Conrado M. De Vicentin
Diretor de Riscos e Controles Internos
Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0
Ouvintaria 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)

| | 10/2025 | 09/2025 | Variação R\$ | Variação % |
|---|--------------------|--------------------|------------------|-------------|
| RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA | 10.063.836 | 9.651.547 | 412.289 | 4% |
| Operações de Crédito | 4.923.883 | 4.626.310 | 297.573 | 6% |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 1.488.467 | 1.415.627 | 72.840 | 5% |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 511.109 | 499.781 | 11.328 | 2% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 3.140.377 | 3.109.829 | 30.548 | 1% |
| DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA | (5.659.221) | (5.460.278) | (198.943) | -4% |
| Operações de Captação no Mercado | (5.418.744) | (5.216.795) | (201.950) | -4% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (240.476) | (243.483) | 3.007 | 1% |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA | 4.404.615 | 4.191.269 | 213.346 | 5% |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS | (1.034.718) | (913.626) | (121.093) | -13% |
| Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito | (1.094.141) | (949.261) | (144.880) | -15% |
| (-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | 59.423 | 35.635 | 23.787 | 67% |
| RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA | 3.369.897 | 3.277.644 | 92.253 | 3% |
| OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS | (1.970.556) | (2.190.125) | 219.570 | 10% |
| Rendas de Tarifas Bancárias | 255.941 | 256.440 | (500) | 0% |
| Receitas de Prestação de Serviços | 805.745 | 829.435 | (23.690) | -3% |
| Despesas de Pessoal | (1.663.330) | (2.066.518) | 403.189 | 20% |
| Outras Despesas Administrativas | (1.123.502) | (1.144.511) | 21.009 | 2% |
| Despesas Tributárias | (31.392) | (33.793) | 2.402 | 7% |
| Outras Despesas Operacionais | (470.826) | (537.549) | 66.723 | 12% |
| Outras Receitas Operacionais | 256.808 | 506.371 | (249.563) | -49% |
| PROVISÕES | (59.423) | (35.635) | (23.787) | -67% |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | (59.423) | (35.635) | (23.787) | -67% |
| RESULTADO OPERACIONAL | 1.339.919 | 1.051.883 | 288.036 | 27% |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | (2.470) | (8.686) | 6.216 | 72% |
| Lucros em Transações com Valores e Bens | 4.808 | - | 4.808 | - |
| Ganhos de Capital | 6.422 | - | 6.422 | - |
| (-) Perdas de Capital | (6.352) | - | (6.352) | - |
| (-) Outras Despesas Não Operacionais | (7.348) | (8.686) | 1.338 | 15% |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | 1.337.449 | 1.043.197 | 294.252 | 28% |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | - | - | - | - |
| PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS | - | - | - | - |
| SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL | 1.337.449 | 1.043.197 | 294.252 | 28% |
| JUROS AO CAPITAL | (463.411) | (439.300) | (24.110) | -5% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS | 874.039 | 603.897 | 270.142 | 45% |

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