



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)

	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	(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	13.243.182,31	13.243.182,31
RESULTADO		
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 FINANCEIROS 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
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	29.228.446,61	28.541.828,87
Outras Relações Interfinanceiras	-	2.119,64
Repasse 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	Elaine Cristina Neto
Diretor de Riscos e Controles Internos	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)

	10/2025	09/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO 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 INTERMEDIÇÃO 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 INTERMEDIÇÃO 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 INTERMEDIÇÃO 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-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