



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)

	novembro/2023	outubro/2023
ATIVO	567.654.537	588.883.831
DISPONIBILIDADES	6.938.843	6.683.688
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	548.833.853	570.311.164
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	20.298.756	19.692.650
Títulos e Valores Mobiliários	110.354.528	110.120.705
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(39.628)	(45.513)
Relações Interfinanceiras	207.283.223	236.125.954
Centralização Financeira	207.234.882	236.069.945
Outras Relações Interfinanceiras	48.341	56.008
Operações de Crédito	203.462.692	196.752.609
Outros Ativos Financeiros	7.474.282	7.664.759
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.413.347)	(8.873.742)
(-) Operações de Crédito	(8.775.955)	(8.232.153)
(-) Outras	(637.393)	(641.588)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	414.936	411.077
OUTROS ATIVOS	2.206.733	1.647.525
IMOBILIZADO DE USO	22.610.469	22.547.335
INTANGÍVEL	60.561	60.561
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.997.512)	(3.903.778)
TOTAL DO ATIVO	567.654.537	588.883.831
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	567.654.537	588.883.831
DEPÓSITOS	404.654.060	431.687.936
Depósitos à Vista	95.956.166	123.351.395
Depósitos Sob Aviso	578.964	573.699
Depósitos à Prazo	308.118.930	307.762.841
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	74.449.891	71.670.663
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	44.407.657	41.224.459
Relações Interfinanceiras	26.721.501	27.097.631
Repasse Interfinanceiros	26.716.909	27.091.063
Outras Relações Interfinanceiras	4.592	6.568
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.148.333	3.209.087
Outros Passivos Financeiros	172.400	139.487
PROVISÕES	897.836	894.346
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	857.906	704.328
OUTROS PASSIVOS	10.662.171	9.194.999
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	70.998.952	70.827.125
CAPITAL SOCIAL	37.390.941	37.219.114
RESERVAS DE SOBRAS	26.143.804	26.143.804
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	7.464.207	7.464.207
CONTAS DE RESULTADO	5.133.722	3.904.434
RECEITAS	43.078.893	34.698.165
DESPESAS	(37.945.171)	(30.793.731)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	567.654.537	588.883.831

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



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)

	novembro/2023	outubro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.957.788	7.152.460	(194.672)	-3%
Operações de Crédito	3.661.839	3.516.170	145.669	4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.151.567	2.449.649	(298.082)	-12%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	186.551	156.937	29.614	19%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	957.831	1.029.704	(71.873)	-7%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.071.314)	(3.353.940)	(717.375)	21%
Operações de Captação no Mercado	(3.219.450)	(3.385.754)	166.305	-5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(202.537)	(211.841)	9.304	-4%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(649.328)	243.656	(892.984)	-366%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.886.474	3.798.520	(912.047)	-24%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.371.670)	(1.551.444)	179.774	-12%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	474.242	481.917	(7.675)	-2%
Rendas de Tarifas	286.585	279.715	6.870	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.168.522)	(1.157.059)	(11.463)	1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(897.009)	(859.838)	(37.171)	4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(13.554)	(14.187)	633	-4%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	324.489	181.302	143.187	79%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(377.903)	(463.295)	85.392	-18%
PROVISÕES	(3.490)	(39.431)	35.941	-91%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(3.490)	(39.431)	35.941	-91%
RESULTADO OPERACIONAL	1.511.314	2.207.646	(696.332)	-32%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	27.148	30.537	(3.389)	-11%
Ganhos de Capital	5.855	-	5.855	-
Outras Rendas Não Operacionais	37.431	47.611	(10.181)	-21%
(-) Perdas de Capital	(112)	(30)	(82)	273%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(16.025)	(17.045)	1.019	-6%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.538.462	2.238.183	(699.721)	-31%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.284)	(3.832)	1.548	-40%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(631)	(1.711)	1.080	-63%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.652)	(2.121)	468	-22%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.485.340	2.183.512	(698.173)	-32%
JUROS AO CAPITAL	(256.052)	(275.767)	19.715	-7%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.229.288	1.907.746	(678.458)	-36%

Edinei Conrado M. De Vicentin
Diretor de Riscos e Controles Internos

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0