



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)

	dezembro/2023	novembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>576.076.991</b>	<b>567.654.537</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>6.329.026</b>	<b>6.938.843</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>558.469.626</b>	<b>548.833.853</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	20.623.663	20.298.756
Títulos e Valores Mobiliários	109.782.347	110.354.528
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(46.790)	(39.628)
Relações Interfinanceiras	<b>207.675.597</b>	<b>207.283.223</b>
Centralização Financeira	207.675.597	207.234.882
Outras Relações Interfinanceiras	-	48.341
Operações de Crédito	213.841.439	203.462.692
Outros Ativos Financeiros	6.593.370	7.474.282
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(9.595.850)</b>	<b>(9.413.347)</b>
(-) Operações de Crédito	(8.981.334)	(8.775.955)
(-) Outras	(614.516)	(637.393)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>429.828</b>	<b>414.936</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.856.697</b>	<b>2.206.733</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>22.624.841</b>	<b>22.610.469</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>31.563</b>	<b>60.561</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(4.068.740)</b>	<b>(3.997.512)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>576.076.991</b>	<b>567.654.537</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>576.076.991</b>	<b>567.654.537</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>413.707.738</b>	<b>404.654.060</b>
Depósitos à Vista	104.949.621	95.956.166
Depósitos Sob Aviso	584.154	578.964
Depósitos à Prazo	308.173.963	308.118.930
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>73.941.174</b>	<b>74.449.891</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	43.908.383	44.407.657
Relações Interfinanceiras	<b>26.835.290</b>	<b>26.721.501</b>
Repasse Interfinanceiros	26.828.329	26.716.909
Outras Relações Interfinanceiras	6.961	4.592
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.087.622	3.148.333
Outros Passivos Financeiros	109.880	172.400
<b>PROVISÕES</b>	<b>915.741</b>	<b>897.836</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>839.661</b>	<b>857.906</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>6.232.723</b>	<b>10.662.171</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>74.254.069</b>	<b>70.998.952</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>40.646.058</b>	<b>37.390.941</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>26.143.804</b>	<b>26.143.804</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>7.464.207</b>	<b>7.464.207</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>6.185.885</b>	<b>5.133.722</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>51.335.726</b>	<b>43.078.893</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(45.149.842)</b>	<b>(37.945.171)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>576.076.991</b>	<b>567.654.537</b>

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)

	dezembro/2023	novembro/2023	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.657.906</b>	<b>6.957.788</b>	<b>(299.882)</b>	<b>-4%</b>
Operações de Crédito	3.614.251	3.661.839	(47.588)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.936.809	2.151.567	(214.757)	-10%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	182.904	186.551	(3.647)	-2%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	923.941	957.831	(33.890)	-4%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.735.646)</b>	<b>(4.071.314)</b>	<b>335.668</b>	<b>-8%</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.135.072)	(3.219.450)	84.378	-3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(206.164)	(202.537)	(3.628)	2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(394.410)	(649.328)	254.918	-39%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.922.259</b>	<b>2.886.474</b>	<b>35.786</b>	<b>1%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.642.059)</b>	<b>(1.371.670)</b>	<b>(270.389)</b>	<b>20%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	503.556	474.242	29.314	6%
Rendas de Tarifas	279.121	286.585	(7.464)	-3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.228.403)	(1.168.522)	(59.881)	5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.038.748)	(897.009)	(141.739)	16%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18.131)	(13.554)	(4.577)	34%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	375.628	324.489	51.139	16%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(515.083)	(377.903)	(137.181)	36%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(17.905)</b>	<b>(3.490)</b>	<b>(14.415)</b>	<b>413%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	40.630	-	40.630	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(58.535)	(3.490)	(55.045)	1577%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.262.295</b>	<b>1.511.314</b>	<b>(249.019)</b>	<b>-16%</b>
(-) Perdas de Capital	(83.563)	(112)	(83.451)	74590%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(15.526)	(16.025)	499	-3%
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>162.686</b>	<b>(2.284)</b>	<b>164.969</b>	<b>-7224%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	93.437	(631)	94.068	-14901%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(50.839)</b>	<b>(50.839)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.304.942</b>	<b>1.485.340</b>	<b>(180.397)</b>	<b>-12%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(252.779)</b>	<b>(256.052)</b>	<b>3.272</b>	<b>-1%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.052.163</b>	<b>1.229.288</b>	<b>(177.125)</b>	<b>-14%</b>