



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)

	setembro/2023	agosto/2023
ATIVO	574.507.359	564.915.809
DISPONIBILIDADES	7.358.598	8.106.392
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	556.609.231	545.312.033
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	15.234.342	15.086.232
Títulos e Valores Mobiliários	110.031.372	109.972.402
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(44.878)	(44.271)
Relações Interfinanceiras	229.193.383	229.347.791
Centralização Financeira	229.153.673	229.303.192
Outras Relações Interfinanceiras	39.710	44.599
Operações de Crédito	194.067.778	182.727.861
Outros Ativos Financeiros	8.127.234	8.222.018
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(9.209.266)	(8.301.156)
(-) Operações de Crédito	(8.624.018)	(7.822.634)
(-) Outras	(585.248)	(478.521)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	399.732	399.286
OUTROS ATIVOS	578.162	540.675
IMOBILIZADO DE USO	22.520.696	22.515.456
INTANGÍVEL	60.561	59.961
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.810.356)	(3.716.837)
TOTAL DO ATIVO	574.507.359	564.915.809
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	574.507.359	564.915.809
DEPÓSITOS	424.801.325	420.473.993
Depósitos à Vista	123.871.892	121.861.356
Depósitos Sob Aviso	568.033	562.550
Depósitos à Prazo	300.361.400	298.050.087
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	66.718.286	62.300.652
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	37.562.882	35.512.126
Relações Interfinanceiras	26.303.336	23.832.728
Repasses Interfinanceiros	26.300.921	23.827.363
Outras Relações Interfinanceiras	2.415	5.366
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.675.690	2.743.914
Outros Passivos Financeiros	176.378	211.883
PROVISÕES	854.915	789.712
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	711.357	748.450
OUTROS PASSIVOS	8.766.175	8.137.370
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	70.658.613	70.585.550
CAPITAL SOCIAL	37.050.602	36.977.539
RESERVAS DE SOBRAS	26.143.804	26.143.804
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	7.464.207	7.464.207
CONTAS DE RESULTADO	1.996.688	1.880.082
RECEITAS	26.142.261	18.198.210
DESPESAS	(24.145.573)	(16.318.128)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	574.507.359	564.915.809

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)

	setembro/2023	agosto/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.648.761	7.383.907	(735.146)	-10%
Operações de Crédito	3.196.750	3.403.003	(206.253)	-6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.299.179	2.651.502	(352.322)	-13%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	148.110	190.022	(41.912)	-22%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.004.722	1.139.380	(134.659)	-12%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.398.908)	(4.603.127)	204.220	-4%
Operações de Captação no Mercado	(3.242.304)	(3.730.315)	488.011	-13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(177.005)	(174.794)	(2.211)	1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(979.599)	(698.019)	(281.581)	40%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.249.853	2.780.779	(530.927)	-19%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.797.121)	(1.514.694)	(282.427)	19%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	433.680	460.802	(27.122)	-6%
Rendas de Tarifas	275.177	302.799	(27.623)	-9%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.254.272)	(1.336.675)	82.403	-6%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.025.768)	(817.681)	(208.087)	25%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(15.551)	(18.156)	2.605	-14%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	207.982	169.311	38.672	23%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(418.369)	(275.094)	(143.275)	52%
PROVISÕES	(65.203)	2.099	(67.301)	-3207%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(679)	679	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(65.203)	2.778	(67.980)	-2447%
RESULTADO OPERACIONAL	387.529	1.268.184	(880.655)	-69%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	28.937	42.014	(13.077)	-31%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(94.800)	94.800	-100%
Ganhos de Capital	-	1.095	(1.095)	-100%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	82.807	(82.807)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	47.322	55.749	(8.427)	-15%
(-) Perdas de Capital	(106)	-	(106)	-
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(2.837)	2.837	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(18.279)	-	(18.279)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	416.466	1.310.198	(893.732)	-68%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(33.469)	21.884	(55.354)	-253%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(20.099)	14.420	(34.519)	-239%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(13.370)	7.465	(20.835)	-279%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	(159.868)	159.868	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	382.997	1.172.215	(789.218)	-67%
JUROS AO CAPITAL	(266.391)	(308.103)	41.712	-14%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	116.606	864.111	(747.505)	-87%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0