



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)

	outubro/2023	setembro/2023
ATIVO	588.883.831	574.507.359
DISPONIBILIDADES	6.683.688	7.358.598
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	570.311.164	556.609.231
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.692.650	15.234.342
Títulos e Valores Mobiliários	110.120.705	110.031.372
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(45.513)	(44.878)
Relações Interfinanceiras	236.125.954	229.193.383
Centralização Financeira	236.069.945	229.153.673
Outras Relações Interfinanceiras	56.008	39.710
Operações de Crédito	196.752.609	194.067.778
Outros Ativos Financeiros	7.664.759	8.127.234
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(8.873.742)	(9.209.266)
(-) Operações de Crédito	(8.232.153)	(8.624.018)
(-) Outras	(641.588)	(585.248)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	411.077	399.732
OUTROS ATIVOS	1.647.525	578.162
IMOBILIZADO DE USO	22.547.335	22.520.696
INTANGÍVEL	60.561	60.561
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.903.778)	(3.810.356)
TOTAL DO ATIVO	588.883.831	574.507.359
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	588.883.831	574.507.359
DEPÓSITOS	431.687.936	424.801.325
Depósitos à Vista	123.351.395	123.871.892
Depósitos Sob Aviso	573.699	568.033
Depósitos à Prazo	307.762.841	300.361.400
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	71.670.663	66.718.286
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	41.224.459	37.562.882
Relações Interfinanceiras	27.097.631	26.303.336
Repasses Interfinanceiros	27.091.063	26.300.921
Outras Relações Interfinanceiras	6.568	2.415
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.209.087	2.675.690
Outros Passivos Financeiros	139.487	176.378
PROVISÕES	894.346	854.915
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	704.328	711.357
OUTROS PASSIVOS	9.194.999	8.766.175
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	70.827.125	70.658.613
CAPITAL SOCIAL	37.219.114	37.050.602
RESERVAS DE SOBRAS	26.143.804	26.143.804
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	7.464.207	7.464.207
CONTAS DE RESULTADO	3.904.434	1.996.688
RECEITAS	34.698.165	26.142.261
DESPESAS	(30.793.731)	(24.145.573)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	588.883.831	574.507.359

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
BALANCETE PATRIMONIAL



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)

	outubro/2023	setembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.152.460	6.648.761	503.700	8%
Operações de Crédito	3.516.170	3.196.750	319.420	10%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.449.649	2.299.179	150.469	7%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	156.937	148.110	8.828	6%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.029.704	1.004.722	24.982	2%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.353.940)	(4.398.908)	1.044.968	-24%
Operações de Captação no Mercado	(3.385.754)	(3.242.304)	(143.451)	4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(211.841)	(177.005)	(34.836)	20%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	243.656	(979.599)	1.223.255	-125%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.798.520	2.249.853	1.548.668	69%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.551.444)	(1.797.121)	245.677	-14%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	481.917	433.680	48.237	11%
Rendas de Tarifas	279.715	275.177	4.539	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.157.059)	(1.254.272)	97.213	-8%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(859.838)	(1.025.768)	165.930	-16%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(14.187)	(15.551)	1.364	-9%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	181.302	207.982	(26.680)	-13%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(463.295)	(418.369)	(44.926)	11%
PROVISÕES	(39.431)	(65.203)	25.772	-40%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(39.431)	(65.203)	25.772	-40%
RESULTADO OPERACIONAL	2.207.646	387.529	1.820.116	470%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30.537	28.937	1.600	6%
Outras Rendas Não Operacionais	47.611	47.322	289	1%
(-) Perdas de Capital	(30)	(106)	76	-72%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(17.045)	(18.279)	1.235	-7%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.238.183	416.466	1.821.716	437%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.832)	(33.469)	29.638	-89%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.711)	(20.099)	18.388	-91%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(2.121)	(13.370)	11.250	-84%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	-	(50.839)	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.183.512	382.997	1.800.516	470%
JUROS AO CAPITAL	(275.767)	(266.391)	(9.376)	4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.907.746	116.606	1.791.140	1536%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0