



## 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)

	04/2026	03/2026	Varição R\$	Varição %
<b>ATIVO</b>	<b>707.111.365</b>	<b>708.412.225</b>	<b>(1.300.861)</b>	<b>0%</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>8.072.721</b>	<b>8.827.034</b>	<b>(754.312)</b>	<b>-9%</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>640.222.937</b>	<b>639.158.526</b>	<b>1.064.412</b>	<b>0%</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	18.791.080	18.640.463	150.617	1%
Títulos e Valores Mobiliários	127.238.797	125.078.588	2.160.209	2%
Relações Interfinanceiras	211.008.738	209.299.490	1.709.248	1%
Operações de Crédito	283.233.998	290.212.489	(6.978.491)	-2%
Outros Créditos	12.600.718	9.092.827	3.507.891	39%
Outros Ativos Financeiros	3.848.545	4.039.428	(190.883)	-5%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(16.498.940)	(17.204.759)	705.819	-4%
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>23.185.331</b>	<b>25.909.558</b>	<b>(2.724.227)</b>	<b>-11%</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.652.602	25.382.631	(2.730.029)	-11%
Títulos e Valores Mobiliários	532.729	526.927	5.802	1%
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>13.891.193</b>	<b>13.891.193</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
Títulos e Valores Mobiliários	13.891.193	13.891.193	-	0%
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>690.697</b>	<b>688.002</b>	<b>2.695</b>	<b>0%</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.163.636</b>	<b>2.296.535</b>	<b>867.100</b>	<b>38%</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>24.602.327</b>	<b>24.266.883</b>	<b>335.444</b>	<b>1%</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>41.084</b>	<b>41.084</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(6.758.561)</b>	<b>(6.666.589)</b>	<b>(91.972)</b>	<b>1%</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.728.018)	(6.636.349)	(91.669)	1%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(30.543)	(30.240)	(303)	1%
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>707.111.365</b>	<b>708.412.225</b>	<b>(1.300.861)</b>	<b>0%</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>707.111.365</b>	<b>708.412.225</b>	<b>(1.300.861)</b>	<b>0%</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>593.401.352</b>	<b>594.710.287</b>	<b>(1.308.935)</b>	<b>0%</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>526.703.428</b>	<b>524.957.230</b>	<b>1.746.198</b>	<b>0%</b>
Depósitos à Vista	111.966.433	114.033.845	(2.067.412)	-2%
Depósitos Sob Aviso	497.594	492.224	5.370	1%
Depósitos à Prazo	414.239.401	410.431.161	3.808.240	1%
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>19.293.502</b>	<b>19.355.752</b>	<b>(62.251)</b>	<b>0%</b>
Recursos por Emissão de Letras	19.293.502	19.355.752	(62.251)	0%
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>30.050.509</b>	<b>33.730.539</b>	<b>(3.680.031)</b>	<b>-11%</b>
Outras Relações Interfinanceiras	31.823	9.379	22.443	239%
Repasses Interfinanceiros	30.018.686	33.721.160	(3.702.474)	-11%
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>12.509.507</b>	<b>11.794.343</b>	<b>715.165</b>	<b>6%</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.636.034	2.630.018	6.016	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	54.351	156.900	(102.548)	-65%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	825.890	775.954	49.936	6%
Outras Obrigações	8.993.232	8.231.471	761.761	9%
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.844.406</b>	<b>4.872.422</b>	<b>(28.017)</b>	<b>-1%</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.735.392	1.727.093	8.299	0%
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.909.663	2.945.978	(36.315)	-1%
Provisão para Contingências	199.351	199.351	-	0%
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>109.945.279</b>	<b>112.706.355</b>	<b>(2.761.075)</b>	<b>-2%</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>52.923.374</b>	<b>53.053.747</b>	<b>(130.373)</b>	<b>0%</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>57.021.906</b>	<b>57.021.906</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>-</b>	<b>2.630.702</b>	<b>(2.630.702)</b>	<b>-</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>3.764.733</b>	<b>995.584</b>	<b>2.769.150</b>	<b>278%</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>48.171.904</b>	<b>36.061.035</b>	<b>12.110.869</b>	<b>34%</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(44.407.171)</b>	<b>(35.065.451)</b>	<b>(9.341.719)</b>	<b>27%</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>707.111.365</b>	<b>708.412.225</b>	<b>(1.300.861)</b>	<b>0%</b>

Edinei Conrado M. De Vicentin  
Diretor de Riscos e Controles InternosElaine 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)

	04/2026	03/2026	Variação R\$	Variação %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>9.382.055</b>	<b>9.900.709</b>	<b>(518.654)</b>	<b>-5%</b>
Resultado de Operações de Crédito	5.238.648	5.331.899	(93.251)	-2%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.390.690	1.520.143	(129.453)	-9%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	413.187	472.960	(59.773)	-13%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.339.530	2.575.708	(236.177)	-9%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(4.963.236)</b>	<b>(5.441.924)</b>	<b>478.687</b>	<b>-9%</b>
Operações de Captação no Mercado	(4.680.252)	(5.161.361)	481.109	-9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(282.985)	(280.563)	(2.422)	1%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.418.819</b>	<b>4.458.786</b>	<b>(39.966)</b>	<b>-1%</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>409.573</b>	<b>(1.220.657)</b>	<b>1.630.230</b>	<b>-134%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.828.392</b>	<b>3.238.129</b>	<b>1.590.263</b>	<b>49%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.547.035)</b>	<b>(1.819.481)</b>	<b>272.445</b>	<b>-15%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	252.601	256.248	(3.647)	-1%
Receitas de Prestação de Serviços	846.783	882.806	(36.022)	-4%
Despesas de Pessoal	(1.533.456)	(1.661.916)	128.460	-8%
Outras Despesas Administrativas	(1.122.622)	(1.132.345)	9.722	-1%
Despesas Tributárias	(19.951)	(18.094)	(1.857)	10%
Outras Despesas Operacionais	(497.577)	(591.719)	94.142	-16%
Outras Receitas Operacionais	527.187	445.540	81.648	18%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(93.793)</b>	<b>(42.547)</b>	<b>(51.246)</b>	<b>120%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(93.793)	(42.547)	(51.246)	120%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>3.187.564</b>	<b>1.376.101</b>	<b>1.811.463</b>	<b>132%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(5.049)</b>	<b>(6.119)</b>	<b>1.070</b>	<b>-17%</b>
Ganhos de Capital	-	200	(200)	-
(-) Perdas de Capital	-	(1.728)	1.728	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(5.049)	(4.591)	(458)	10%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.182.515</b>	<b>1.369.982</b>	<b>1.812.533</b>	<b>132%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>3.182.515</b>	<b>1.369.982</b>	<b>1.812.533</b>	<b>132%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(413.365)</b>	<b>(455.896)</b>	<b>42.531</b>	<b>-9%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>2.769.150</b>	<b>914.086</b>	<b>1.855.064</b>	<b>203%</b>

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