

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)

	01/2026	12/2025
ATIVO	691.744.799,13	692.378.555,51
DISPONIBILIDADES	8.715.485,18	9.522.119,07
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	621.356.573,61	557.188.299,17
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	18.340.170,70	18.184.423,53
Títulos e Valores Mobiliários	123.860.104,09	59.919.256,19
Relações Interfinanceiras	198.581.297,09	226.236.312,79
Operações de Crédito	283.165.142,47	252.807.951,30
Outros Créditos	9.773.887,45	10.004.533,74
Outros Ativos Financeiros	3.826.681,31	4.384.809,86
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(16.190.709,50)	(14.348.988,24)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	27.203.514,85	91.329.505,39
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	26.688.129,93	27.169.824,16
Títulos e Valores Mobiliários	515.384,92	64.159.681,23
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	13.891.192,80	13.891.192,80
Títulos e Valores Mobiliários	13.891.192,80	13.891.192,80
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	682.672,67	679.727,97
OUTROS ATIVOS	2.408.163,99	2.551.783,29
IMOBILIZADO DE USO	23.935.074,52	23.562.132,42
INTANGÍVEL E ÁGIO	41.083,50	41.083,50
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(6.488.961,99)	(6.387.288,10)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.459.329,06)	(6.357.958,66)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(29.632,93)	(29.329,44)
TOTAL DO ATIVO	691.744.799,13	692.378.555,51
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	691.744.799,13	692.378.555,51
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	579.918.269,36	579.149.340,94
DEPÓSITOS	514.335.728,28	514.311.463,12
Depósitos à Vista	108.046.598,23	109.510.963,35
Depósitos Sob Aviso	481.524,77	475.983,57
Depósitos à Prazo	405.807.605,28	404.324.516,20
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	18.779.934,18	18.767.851,00
Recursos por Emissão de Letras	18.779.934,18	18.767.851,00
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	31.340.838,80	31.096.156,34
Outras Relações Interfinanceiras	15.414,31	9.908,60
Repasse Interfinanceiros	31.325.424,49	31.086.247,74
OUTROS PASSIVOS	10.967.394,79	10.717.413,12
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.618.030,50	2.611.822,35
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	129.318,66	195.860,65
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	819.697,64	1.236.065,79
Outras Obrigações	7.400.347,99	6.673.664,33
PROVISÕES	4.494.373,31	4.256.457,36
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.757.202,43	1.461.227,53
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.537.819,65	2.595.878,60
Provisão para Contingências	199.351,23	199.351,23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	112.635.096,85	105.997.720,16
CAPITAL SOCIAL	52.982.489,15	53.172.050,83
RESERVAS DE SOBRAS	57.021.905,65	45.173.685,33
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.630.702,05	7.651.984,00
CONTAS DE RESULTADO	(808.567,08)	7.231.494,41
RECEITAS	12.190.914,26	72.621.294,47
DESPESAS	(12.999.481,34)	(65.389.800,06)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	691.744.799,13	692.378.555,51

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)

	01/2026	12/2025	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.316.688	9.892.825	(576.137)	-6%
Resultado de Operações de Crédito	4.818.167	4.900.874	(82.707)	-2%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.448.148	1.495.637	(47.488)	-3%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	454.013	481.298	(27.285)	-6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.596.360	3.015.017	(418.656)	-14%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(5.158.880)	(5.484.603)	325.723	6%
Operações de Captação no Mercado	(4.888.835)	(5.223.904)	335.069	6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(270.045)	(260.699)	(9.346)	-4%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.157.809	4.408.222	(250.413)	-6%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(2.667.453)	(187.702)	(2.479.751)	-1321%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.490.356	4.220.521	(2.730.164)	-65%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.763.058)	(1.162.100)	(600.958)	-52%
Rendas de Tarifas Bancárias	253.272	259.368	(6.095)	-2%
Receitas de Prestação de Serviços	805.749	898.543	(92.794)	-10%
Despesas de Pessoal	(1.671.485)	(1.675.340)	3.855	0%
Outras Despesas Administrativas	(1.115.093)	(1.088.360)	(26.733)	-2%
Despesas Tributárias	(17.036)	(22.099)	5.063	23%
Outras Despesas Operacionais	(438.933)	(733.418)	294.485	40%
Outras Receitas Operacionais	420.468	1.199.206	(778.738)	-65%
PROVISÕES	(96.451)	415	(96.866)	-23345%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(3.256)	3.256	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(96.451)	3.671	(100.122)	-2727%
RESULTADO OPERACIONAL	(369.153)	3.058.836	(3.427.988)	-112%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(5.747)	(18.282)	12.535	69%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(11.950)	11.950	-
Ganhos de Capital	-	890	(890)	-
(-) Perdas de Capital	(19)	(36)	17	48%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(5.728)	(7.186)	1.458	20%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(374.900)	3.040.553	(3.415.453)	-112%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.499)	51.298	(53.797)	-105%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(1.233)	31.177	(32.410)	-104%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.266)	20.121	(21.387)	-106%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(377.399)	3.091.851	(3.469.250)	-112%
JUROS AO CAPITAL	(431.168)	(450.559)	19.391	4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(808.567)	2.641.292	(3.449.859)	-131%

Edinei Conrado M. De Vicentin
Diretor de Riscos e Controles InternosElaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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