



## 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)

	02/2026	01/2026
<b>ATIVO</b>	<b>697.490.136,56</b>	<b>691.744.799,13</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.834.795,80</b>	<b>8.715.485,18</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>627.811.462,03</b>	<b>621.356.573,61</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	18.474.958,46	18.340.170,70
Títulos e Valores Mobiliários	123.782.696,41	123.860.104,09
Relações Interfinanceiras	205.961.552,44	198.581.297,09
Operações de Crédito	282.980.409,61	283.165.142,47
Outros Créditos	9.648.734,86	9.773.887,45
Outros Ativos Financeiros	3.344.807,63	3.826.681,31
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(16.381.697,38)	(16.190.709,50)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>27.219.736,10</b>	<b>27.203.514,85</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	26.699.146,81	26.688.129,93
Títulos e Valores Mobiliários	520.589,29	515.384,92
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>13.891.192,80</b>	<b>13.891.192,80</b>
Títulos e Valores Mobiliários	13.891.192,80	13.891.192,80
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>685.806,55</b>	<b>682.672,67</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>2.313.718,07</b>	<b>2.408.163,99</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>24.267.627,20</b>	<b>23.935.074,52</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>41.083,50</b>	<b>41.083,50</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(6.575.285,49)</b>	<b>(6.488.961,99)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.545.349,07)	(6.459.329,06)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(29.936,42)	(29.632,93)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>697.490.136,56</b>	<b>691.744.799,13</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>697.490.136,56</b>	<b>691.744.799,13</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>584.729.849,49</b>	<b>579.918.269,36</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>517.582.021,09</b>	<b>514.335.728,28</b>
Depósitos à Vista	110.194.603,59	108.046.598,23
Depósitos Sob Aviso	486.325,68	481.524,77
Depósitos à Prazo	406.901.091,82	405.807.605,28
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>19.810.649,64</b>	<b>18.779.934,18</b>
Recursos por Emissão de Letras	19.810.649,64	18.779.934,18
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>31.474.435,64</b>	<b>31.340.838,80</b>
Outras Relações Interfinanceiras	20.404,01	15.414,31
Repasses Interfinanceiros	31.454.031,63	31.325.424,49
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>11.146.819,37</b>	<b>10.967.394,79</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.623.409,26	2.618.030,50
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	28.303,58	129.318,66
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	700.600,61	819.697,64
Outras Obrigações	7.794.505,92	7.400.347,99
<b>PROVISÕES</b>	<b>4.715.923,75</b>	<b>4.494.373,31</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.822.042,17	1.757.202,43
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.694.530,35	2.537.819,65
Provisão para Contingências	199.351,23	199.351,23
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>112.678.789,38</b>	<b>112.635.096,85</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>53.026.181,68</b>	<b>52.982.489,15</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>57.021.905,65</b>	<b>57.021.905,65</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>2.630.702,05</b>	<b>2.630.702,05</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>81.497,69</b>	<b>(808.567,08)</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>22.617.530,74</b>	<b>12.190.914,26</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(22.536.033,05)</b>	<b>(12.999.481,34)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>697.490.136,56</b>	<b>691.744.799,13</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)

	02/2026	01/2026	Variação R\$	Variação %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>8.423.127</b>	<b>9.316.688</b>	<b>(893.562)</b>	<b>-10%</b>
Resultado de Operações de Crédito	4.725.599	4.818.167	(92.568)	-2%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.243.480	1.448.148	(204.668)	-14%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	392.674	454.013	(61.339)	-14%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.061.374	2.596.360	(534.986)	-21%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(4.498.059)</b>	<b>(5.158.880)</b>	<b>660.821</b>	<b>13%</b>
Operações de Captação no Mercado	(4.241.944)	(4.888.835)	646.891	13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(256.114)	(270.045)	13.930	5%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.925.068</b>	<b>4.157.809</b>	<b>(232.741)</b>	<b>-6%</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(700.800)</b>	<b>(2.667.453)</b>	<b>1.966.652</b>	<b>74%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.224.268</b>	<b>1.490.356</b>	<b>1.733.912</b>	<b>116%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.931.365)</b>	<b>(1.763.058)</b>	<b>(168.307)</b>	<b>-10%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	252.241	253.272	(1.031)	0%
Receitas de Prestação de Serviços	735.665	805.749	(70.084)	-9%
Despesas de Pessoal	(1.651.080)	(1.671.485)	20.405	1%
Outras Despesas Administrativas	(1.090.965)	(1.115.093)	24.128	2%
Despesas Tributárias	(14.866)	(17.036)	2.170	13%
Outras Despesas Operacionais	(469.099)	(438.933)	(30.167)	-7%
Outras Receitas Operacionais	306.739	420.468	(113.729)	-27%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(23.173)</b>	<b>(96.451)</b>	<b>73.278</b>	<b>76%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(23.173)	(96.451)	73.278	76%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.269.730</b>	<b>(369.153)</b>	<b>1.638.883</b>	<b>444%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(7.244)</b>	<b>(5.747)</b>	<b>(1.496)</b>	<b>-26%</b>
(-) Perdas de Capital	(1.351)	(19)	(1.332)	-7105%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(5.893)	(5.728)	(164)	-3%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.262.486</b>	<b>(374.900)</b>	<b>1.637.386</b>	<b>437%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>(2.499)</b>	<b>2.499</b>	<b>-</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	(1.233)	1.233	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(1.266)	1.266	-
<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>1.262.486</b>	<b>(377.399)</b>	<b>1.639.885</b>	<b>435%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(372.422)</b>	<b>(431.168)</b>	<b>58.747</b>	<b>14%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>890.065</b>	<b>(808.567)</b>	<b>1.698.632</b>	<b>210%</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