



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)

	03/2026	02/2026
ATIVO	708.412.225,12	697.490.136,56
DISPONIBILIDADES	8.827.033,56	7.834.795,80
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	639.158.525,88	627.811.462,03
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	18.640.462,84	18.474.958,46
Títulos e Valores Mobiliários	125.078.587,74	123.782.696,41
Relações Interfinanceiras	209.299.490,47	205.961.552,44
Operações de Crédito	290.212.488,90	282.980.409,61
Outros Créditos	9.092.827,17	9.648.734,86
Outros Ativos Financeiros	4.039.427,82	3.344.807,63
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(17.204.759,06)	(16.381.697,38)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	25.909.557,94	27.219.736,10
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	25.382.630,72	26.699.146,81
Títulos e Valores Mobiliários	526.927,22	520.589,29
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	688.001,87	685.806,55
OUTROS ATIVOS	2.296.535,43	2.313.718,07
IMOBILIZADO DE USO	24.266.883,20	24.267.627,20
INTANGÍVEL E ÁGIO	41.083,50	41.083,50
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.666.589,06)	(6.575.285,49)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.636.349,15)	(6.545.349,07)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(30.239,91)	(29.936,42)
TOTAL DO ATIVO	708.412.225,12	697.490.136,56
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	708.412.225,12	697.490.136,56
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	594.710.286,76	584.729.849,49
DEPÓSITOS	524.957.230,13	517.582.021,09
Depósitos à Vista	114.033.845,08	110.194.603,59
Depósitos Sob Aviso	492.224,49	486.325,68
Depósitos à Prazo	410.431.160,56	406.901.091,82
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	19.355.752,39	19.810.649,64
Recursos por Emissão de Letras	19.355.752,39	19.810.649,64
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	33.730.539,48	31.474.435,64
Outras Relações Interfinanceiras	9.379,20	20.404,01
Repasse Interfinanceiros	33.721.160,28	31.454.031,63
OUTROS PASSIVOS	11.794.342,60	11.146.819,37
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.630.018,05	2.623.409,26
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	156.899,65	28.303,58
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	775.953,73	700.600,61
Outras Obrigações	8.231.471,17	7.794.505,92
PROVISÕES	4.872.422,16	4.715.923,75
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.727.093,02	1.822.042,17
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.945.977,91	2.694.530,35
Provisão para Contingências	199.351,23	199.351,23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	112.706.354,68	112.678.789,38
CAPITAL SOCIAL	53.053.746,98	53.026.181,68
RESERVAS DE SOBRAS	57.021.905,65	57.021.905,65
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.630.702,05	2.630.702,05
CONTAS DE RESULTADO	995.583,68	81.497,69
RECEITAS	36.061.034,84	22.617.530,74
DESPESAS	(35.065.451,16)	(22.536.033,05)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	708.412.225,12	697.490.136,56

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)

	03/2026	02/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.900.709	8.423.127	1.477.583	18%
Resultado de Operações de Crédito	5.331.899	4.725.599	606.300	13%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.520.143	1.243.480	276.663	22%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	472.960	392.674	80.286	20%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.575.708	2.061.374	514.334	25%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(5.441.924)	(4.498.059)	(943.865)	-21%
Operações de Captação no Mercado	(5.161.361)	(4.241.944)	(919.417)	-22%
Operações de Empréstimos e Repasses	(280.563)	(256.114)	(24.448)	-10%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.458.786	3.925.068	533.717	14%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.220.657)	(700.800)	(519.857)	-74%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.238.129	3.224.268	13.861	0%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.819.481)	(1.931.365)	111.885	6%
Rendas de Tarifas Bancárias	256.248	252.241	4.007	2%
Receitas de Prestação de Serviços	882.806	735.665	147.141	20%
Despesas de Pessoal	(1.661.916)	(1.651.080)	(10.836)	-1%
Outras Despesas Administrativas	(1.132.345)	(1.090.965)	(41.379)	-4%
Despesas Tributárias	(18.094)	(14.866)	(3.228)	-22%
Outras Despesas Operacionais	(591.719)	(469.099)	(122.620)	-26%
Outras Receitas Operacionais	445.540	306.739	138.801	45%
PROVISÕES	(42.547)	(23.173)	(19.374)	-84%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(42.547)	(23.173)	(19.374)	-84%
RESULTADO OPERACIONAL	1.376.101	1.269.730	106.371	8%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(6.119)	(7.244)	1.124	16%
Ganhos de Capital	200	-	200	-
(-) Perdas de Capital	(1.728)	(1.351)	(377)	-28%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(4.591)	(5.893)	1.301	22%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.369.982	1.262.486	107.496	9%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.369.982	1.262.486	107.496	9%
JUROS AO CAPITAL	(455.896)	(372.422)	(83.474)	-22%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	914.086	890.065	24.021	3%

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