



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)

	05/2026	04/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	711.208.048	707.111.365	4.096.683	1%
DISPONIBILIDADES	8.968.410	8.072.721	895.688	11%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	642.488.198	640.222.937	2.265.261	0%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	18.940.944	18.791.080	149.863	1%
Títulos e Valores Mobiliários	129.399.454	127.238.797	2.160.657	2%
Relações Interfinanceiras	208.884.530	211.008.738	(2.124.208)	-1%
Operações de Crédito	285.573.828	283.233.998	2.339.830	1%
Outros Créditos	13.209.402	12.600.718	608.684	5%
Outros Ativos Financeiros	3.873.771	3.848.545	25.226	1%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(17.393.730)	(16.498.940)	(894.791)	5%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	21.858.690	23.185.331	(1.326.641)	-6%
RESULTADOS ABRANGENTES				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.320.195	22.652.602	(1.332.407)	-6%
Títulos e Valores Mobiliários	538.495	532.729	5.766	1%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	14.948.397	13.891.193	1.057.204	8%
Títulos e Valores Mobiliários	14.948.397	13.891.193	1.057.204	8%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	692.062	690.697	1.365	0%
OUTROS ATIVOS	4.120.984	3.163.636	957.349	30%
IMOBILIZADO DE USO	24.946.002	24.602.327	343.674	1%
INTANGÍVEL E ÁGIO	41.084	41.084	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.855.779)	(6.758.561)	(97.217)	1%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.824.932)	(6.728.018)	(96.914)	1%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(30.847)	(30.543)	(303)	1%
TOTAL DO ATIVO	711.208.048	707.111.365	4.096.683	1%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	711.208.048	707.111.365	4.096.683	1%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	595.819.295	593.401.352	2.417.944	0%
DEPÓSITOS	529.958.894	526.703.428	3.255.466	1%
Depósitos à Vista	110.079.563	111.966.433	(1.886.870)	-2%
Depósitos Sob Aviso	502.936	497.594	5.341	1%
Depósitos à Prazo	419.376.395	414.239.401	5.136.995	1%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	19.260.629	19.293.502	(32.873)	0%
Recursos por Emissão de Letras	19.260.629	19.293.502	(32.873)	0%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.820.722	30.050.509	(1.229.787)	-4%
Outras Relações Interfinanceiras	30.928	31.823	(895)	-3%
Repasse Interfinanceiros	28.789.794	30.018.686	(1.228.892)	-4%
OUTROS PASSIVOS	12.593.327	12.509.507	83.819	1%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.642.018	2.636.034	5.984	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	102.801	54.351	48.449	89%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	880.874	825.890	54.985	7%
Outras Obrigações	8.967.634	8.993.232	(25.599)	0%
PROVISÕES	5.185.724	4.844.406	341.318	7%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.892.868	1.735.392	157.476	9%
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.093.505	2.909.663	183.842	6%
Provisão para Contingências	199.351	199.351	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	109.908.154	109.945.279	(37.126)	0%
CAPITAL SOCIAL	52.886.248	52.923.374	(37.126)	0%
RESERVAS DE SOBRAS	57.021.906	57.021.906	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	-	-	-
CONTAS DE RESULTADO	5.480.599	3.764.733	1.715.865	46%
RECEITAS	60.747.567	48.171.904	12.575.663	26%
DESPESAS	(55.266.969)	(44.407.171)	(10.859.798)	24%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	711.208.048	707.111.365	4.096.683	1%

Edinei Conrado M. De Vicentin

Diretor de Riscos e Controles Internos

Elaine Cristina Neto

Contadora - CRC/MG 082.177-O



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)

	05/2026	04/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	9.453.900	9.382.055	71.845	1%
Resultado de Operações de Crédito	5.435.737	5.238.648	197.089	4%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.392.001	1.390.690	1.311	0%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	375.899	413.187	(37.289)	-9%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.250.263	2.339.530	(89.267)	-4%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.887.171)	(4.963.236)	76.065	-2%
Operações de Captação no Mercado	(4.637.187)	(4.680.252)	43.064	-1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(249.984)	(282.985)	33.001	-12%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.566.729	4.418.819	147.910	3%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.438.932)	409.573	(1.848.505)	-451%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.127.797	4.828.392	(1.700.595)	-35%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(780.365)	(1.547.035)	766.671	-50%
Rendas de Tarifas Bancárias	238.663	252.601	(13.938)	-6%
Receitas de Prestação de Serviços	850.935	846.783	4.151	0%
Despesas de Pessoal	(1.679.287)	(1.533.456)	(145.831)	10%
Outras Despesas Administrativas	(1.058.824)	(1.122.622)	63.798	-6%
Despesas Tributárias	(21.868)	(19.951)	(1.916)	10%
Outras Despesas Operacionais	(505.956)	(497.577)	(8.379)	2%
Outras Receitas Operacionais	1.395.972	527.187	868.785	165%
PROVISÕES	(217.878)	(93.793)	(124.085)	132%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(217.878)	(93.793)	(124.085)	132%
RESULTADO OPERACIONAL	2.129.554	3.187.564	(1.058.010)	-33%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(4.365)	(5.049)	685	-14%
Ganhos de Capital	3	-	3	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(4.368)	(5.049)	681	-13%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.125.189	3.182.515	(1.057.326)	-33%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	2.125.189	3.182.515	(1.057.326)	-33%
JUROS AO CAPITAL	(409.324)	(413.365)	4.041	-1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.715.865	2.769.150	(1.053.285)	-38%

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 pela Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais