



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)

	07/2026	06/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	750.606.301	731.175.412	19.430.888	3%
DISPONIBILIDADES	8.358.400	10.022.473	(1.664.073)	-17%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	677.531.095	666.422.928	11.108.167	2%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.543.128	-	6.543.128	-
Títulos e Valores Mobiliários	126.141.355	131.593.716	(5.452.361)	-4%
Relações Interfinanceiras	270.894.449	252.364.340	18.530.109	7%
Operações de Crédito	274.377.141	281.655.250	(7.278.109)	-3%
Outros Créditos	14.007.693	14.159.673	(151.980)	-1%
Outros Ativos Financeiros	4.596.124	4.318.160	277.964	6%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(19.028.795)	(17.668.210)	(1.360.585)	8%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	25.418.658	16.828.572	8.590.086	51%
RESULTADOS ABRANGENTES				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	16.085.447	16.284.094	(198.647)	-1%
Títulos e Valores Mobiliários	9.333.211	544.478	8.788.733	1614%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	15.462.101	14.948.397	513.704	3%
Títulos e Valores Mobiliários	15.462.101	14.948.397	513.704	3%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	687.682	686.774	908	0%
OUTROS ATIVOS	4.679.751	3.866.370	813.381	21%
IMOBILIZADO DE USO	25.480.594	25.313.239	167.355	1%
INTANGÍVEL E ÁGIO	41.084	41.084	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(7.053.065)	(6.954.424)	(98.641)	1%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(7.021.611)	(6.923.274)	(98.337)	1%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(31.454)	(31.150)	(303)	1%
TOTAL DO ATIVO	750.606.301	731.175.412	19.430.888	3%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	750.606.301	731.175.412	19.430.888	3%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	633.904.497	614.727.725	19.176.772	3%
DEPÓSITOS	575.603.403	556.221.910	19.381.493	3%
Depósitos à Vista	121.799.925	114.155.914	7.644.011	7%
Depósitos Sob Aviso	514.751	508.570	6.180	1%
Depósitos à Prazo	453.288.727	441.557.426	11.731.302	3%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	17.312.973	17.727.449	(414.475)	-2%
Recursos por Emissão de Letras	17.312.973	17.727.449	(414.475)	-2%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	21.203.974	21.682.857	(478.884)	-2%
Outras Relações Interfinanceiras	31.903	5.988	25.914	433%
Repasse Interfinanceiros	21.172.071	21.676.869	(504.798)	-2%
OUTROS PASSIVOS	14.142.230	13.678.645	463.585	3%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.655.256	2.648.331	6.924	0%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	147.883	88.292	59.591	67%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	810.639	815.901	(5.262)	-1%
Outras Obrigações	10.528.452	10.126.121	402.331	4%
PROVISÕES	5.641.917	5.416.864	225.053	4%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.281.432	1.959.615	321.817	16%
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.148.995	3.245.760	(96.765)	-3%
Provisão para Contingências	211.490	211.490	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	116.196.735	109.747.846	6.448.889	6%
CAPITAL SOCIAL	52.474.988	52.725.941	(250.953)	0%
RESERVAS DE SOBRAS	57.021.906	57.021.906	-	0%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.699.841	-	6.699.841	-
CONTAS DE RESULTADO	505.069	6.699.841	(6.194.772)	-92%
RECEITAS	13.659.467	72.539.753	(58.880.286)	-81%
DESPESAS	(13.154.398)	(65.839.912)	52.685.514	-80%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	750.606.301	731.175.412	19.430.888	3%

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)

	07/2026	06/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.563.366	9.648.413	914.953	9%
Resultado de Operações de Crédito	5.472.255	5.272.275	199.980	4%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.638.787	1.476.591	162.196	11%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	199.953	352.899	(152.947)	-43%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.252.372	2.546.648	705.724	28%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(5.746.433)	(5.170.978)	(575.455)	11%
Operações de Captação no Mercado	(5.577.561)	(4.988.978)	(588.582)	12%
Operações de Empréstimos e Repasses	(168.872)	(181.999)	13.128	-7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.816.934	4.477.436	339.498	8%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.829.742)	(1.070.962)	(758.780)	71%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.987.192	3.406.473	(419.282)	-12%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.019.389)	(1.751.515)	(267.873)	15%
Rendas de Tarifas Bancárias	249.670	248.933	737	0%
Receitas de Prestação de Serviços	929.221	850.967	78.254	9%
Despesas de Pessoal	(1.704.898)	(1.603.509)	(101.389)	6%
Outras Despesas Administrativas	(1.292.496)	(1.122.428)	(170.068)	15%
Despesas Tributárias	(24.379)	(21.864)	(2.515)	12%
Outras Despesas Operacionais	(522.350)	(492.082)	(30.268)	6%
Outras Receitas Operacionais	345.842	388.467	(42.625)	-11%
PROVISÕES	13.871	9.836	4.035	41%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(12.138)	12.138	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	13.871	21.974	(8.104)	-37%
RESULTADO OPERACIONAL	981.674	1.664.794	(683.120)	-41%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(8.757)	(15.597)	6.840	-44%
Lucros em Transações com Valores e Bens	5.936	-	5.936	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(12.239)	-	(12.239)	-
Ganhos de Capital	1.808	-	1.808	-
(-) Perdas de Capital	(268)	(11.084)	10.816	-98%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(3.994)	(4.513)	519	-12%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	972.917	1.649.197	(676.281)	-41%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	972.917	1.649.197	(676.281)	-41%
JUROS AO CAPITAL	(467.847)	(429.955)	(37.893)	9%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	505.069	1.219.243	(714.173)	-59%

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