



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)

	agosto/2024	julho/2024
ATIVO	650.795.027	650.986.107
DISPONIBILIDADES	8.567.334	10.756.252
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	634.503.587	631.365.805
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	20.754.177	19.468.081
Títulos e Valores Mobiliários	120.275.844	118.170.226
Relações Interfinanceiras	261.284.664	266.833.343
Centralização Financeira	261.216.676	266.790.267
Outras Relações Interfinanceiras	67.988	43.076
Operações de Crédito	225.474.149	220.616.164
Outros Ativos Financeiros	6.714.753	6.277.991
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(14.367.063)	(14.116.123)
(-) Operações de Crédito	(13.604.053)	(13.427.589)
(-) Outras	(763.010)	(688.534)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	232.597	200.355
OUTROS ATIVOS	3.462.565	4.420.367
IMOBILIZADO DE USO	23.178.056	23.036.087
INTANGÍVEL	34.042	34.042
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(4.816.092)	(4.710.678)
TOTAL DO ATIVO	650.795.027	650.986.107
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	650.795.027	650.986.107
DEPÓSITOS	498.732.660	500.653.096
Depósitos à Vista	114.214.152	121.320.039
Depósitos Sob Aviso	625.610	620.230
Depósitos à Prazo	383.892.898	378.712.827
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	53.216.963	52.427.897
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	27.678.962	27.503.267
Relações Interfinanceiras	24.831.345	24.175.863
Repasse Interfinanceiros	24.799.498	24.163.553
Outras Relações Interfinanceiras	31.847	12.310
Obrigações por Empréstimos e Repasses	536.742	534.857
Outros Passivos Financeiros	169.912	213.909
PROVISÕES	769.735	833.538
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	749.013	657.253
OUTROS PASSIVOS	9.418.430	9.813.993
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	85.416.113	85.409.858
CAPITAL SOCIAL	44.973.293	44.967.038
RESERVAS DE SOBRAS	34.599.646	34.599.646
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.843.174	5.843.174
CONTAS DE RESULTADO	2.492.114	1.190.473
RECEITAS	19.827.441	10.168.368
DESPESAS	(17.335.327)	(8.977.896)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	650.795.027	650.986.107

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)

	agosto/2024	julho/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.234.794	7.949.744	(714.950)	-9%
Operações de Crédito	3.709.878	4.348.862	(638.984)	-15%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.396.603	2.401.909	(5.306)	0%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	182.166	179.603	2.563	1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	946.146	1.019.369	(73.223)	-7%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.218.927)	(4.871.728)	652.802	-13%
Operações de Captação no Mercado	(3.551.490)	(3.660.757)	109.267	-3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(181.962)	(177.958)	(4.004)	2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(485.474)	(1.033.014)	547.539	-53%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.015.867	3.078.015	(62.148)	-2%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.560.560)	(1.623.635)	63.075	-4%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	600.416	582.305	18.111	3%
Rendas de Tarifas	276.762	279.667	(2.905)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.318.039)	(1.282.285)	(35.754)	3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(950.157)	(1.028.695)	78.537	-8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(17.117)	(16.139)	(978)	6%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	215.910	212.844	3.066	1%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(368.335)	(371.332)	2.997	-1%
PROVISÕES	63.803	(31.157)	94.960	-305%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	63.803	(31.157)	94.960	-305%
RESULTADO OPERACIONAL	1.519.110	1.423.223	95.886	7%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	185.951	146.153	39.798	27%
Lucros em Transações com Valores e Bens	173.677	134.557	39.120	29%
Ganhos de Capital	372	2.331	(1.959)	-84%
Outras Rendas Não Operacionais	23.245	20.690	2.555	12%
(-) Perdas de Capital	(258)	-	(258)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(11.086)	(11.425)	340	-3%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.705.060	1.569.376	135.684	9%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(68.414)	(31.237)	(37.177)	119%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(41.909)	(15.641)	(26.268)	168%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(26.506)	(15.596)	(10.909)	70%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.585.807	1.487.300	98.507	7%
JUROS AO CAPITAL	(284.166)	(296.828)	12.661	-4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.301.641	1.190.473	111.168	9%

Edinei Conrado M. De Vicentin
Diretor de Riscos e Controles Internos

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0