



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)

	julho/2024	junho/2024
ATIVO	650.986.107	633.863.438
DISPONIBILIDADES	10.756.252	9.907.605
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	631.365.805	613.815.937
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	19.468.081	19.753.759
Títulos e Valores Mobiliários	118.170.226	118.292.178
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	-	(20.396)
Relações Interfinanceiras	266.833.343	253.221.680
Centralização Financeira	266.790.267	253.174.543
Outras Relações Interfinanceiras	43.076	47.137
Operações de Crédito	220.616.164	216.300.926
Outros Ativos Financeiros	6.277.991	6.267.791
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(14.116.123)	(13.263.003)
(-) Operações de Crédito	(13.427.589)	(12.628.211)
(-) Outras	(688.534)	(634.792)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	200.355	198.744
OUTROS ATIVOS	4.420.367	4.815.818
IMOBILIZADO DE USO	23.036.087	22.972.408
INTANGÍVEL	34.042	31.563
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(4.710.678)	(4.615.634)
TOTAL DO ATIVO	650.986.107	633.863.438
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	650.986.107	633.863.438
DEPÓSITOS	500.653.096	480.732.069
Depósitos à Vista	121.320.039	108.076.816
Depósitos Sob Aviso	620.230	614.654
Depósitos à Prazo	378.712.827	372.040.599
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	52.427.897	57.262.181
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	27.503.267	32.228.741
Relações Interfinanceiras	24.175.863	23.910.299
Repasses Interfinanceiros	24.163.553	23.901.172
Outras Relações Interfinanceiras	12.310	9.126
Obrigações por Empréstimos e Repasses	534.857	967.105
Outros Passivos Financeiros	213.909	156.036
PROVISÕES	833.538	802.381
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	657.253	663.120
OUTROS PASSIVOS	9.813.993	8.095.964
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	85.409.858	80.464.549
CAPITAL SOCIAL	44.967.038	45.871.051
RESERVAS DE SOBRAS	34.599.646	34.593.498
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.843.174	-
CONTAS DE RESULTADO	1.190.473	5.843.174
RECEITAS	10.168.368	52.026.420
DESPESAS	(8.977.896)	(46.183.246)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	650.986.107	633.863.438

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)

	julho/2024	junho/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.949.744	8.005.967	(56.223)	-1%
Operações de Crédito	4.348.862	4.874.656	(525.794)	-11%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.401.909	2.093.533	308.377	15%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	179.603	164.723	14.881	9%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.019.369	873.056	146.313	17%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.871.728)	(4.035.155)	(836.573)	21%
Operações de Captação no Mercado	(3.660.757)	(3.135.020)	(525.737)	17%
Operações de Empréstimos e Repasses	(177.958)	(168.602)	(9.356)	6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.033.014)	(731.534)	(301.480)	41%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.078.015	3.970.811	(892.796)	-22%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.623.635)	(1.626.288)	2.653	0%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	582.305	531.378	50.927	10%
Rendas de Tarifas	279.667	269.597	10.070	4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.282.285)	(1.297.716)	15.431	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.028.695)	(1.060.549)	31.855	-3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.139)	(55.753)	39.614	-71%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	212.844	290.608	(77.764)	-27%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(371.332)	(303.853)	(67.479)	22%
PROVISÕES	(31.157)	24.845	(56.002)	-225%
Provisões/Reversões para Contingências	-	27.823	(27.823)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(31.157)	(2.978)	(28.179)	946%
RESULTADO OPERACIONAL	1.423.223	2.369.368	(946.145)	-40%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	146.153	27.454	118.698	432%
Lucros em Transações com Valores e Bens	134.557	-	134.557	-
Ganhos de Capital	2.331	9.346	(7.015)	-75%
Outras Rendas Não Operacionais	20.690	30.069	(9.379)	-31%
(-) Perdas de Capital	-	(32)	32	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(11.425)	(11.928)	503	-4%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.569.376	2.396.822	(827.446)	-35%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(31.237)	-	(31.237)	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(15.641)	-	(15.641)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(15.596)	-	(15.596)	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.487.300	2.345.984	(858.684)	-37%
JUROS AO CAPITAL	(296.828)	(260.051)	(36.776)	14%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.190.473	2.085.933	(895.460)	-43%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0