



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)

	outubro/2024	setembro/2024
ATIVO	661.018.961	660.697.098
DISPONIBILIDADES	10.890.196	7.952.412
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	641.865.910	645.425.468
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.974.136	22.291.747
Títulos e Valores Mobiliários	125.018.129	124.362.538
Relações Interfinanceiras	258.648.648	264.653.721
Centralização Financeira	258.595.420	264.575.436
Outras Relações Interfinanceiras	53.229	78.286
Operações de Crédito	229.117.952	227.261.794
Outros Ativos Financeiros	7.107.045	6.855.668
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(14.056.568)	(15.309.908)
(-) Operações de Crédito	(13.223.358)	(14.478.661)
(-) Outras	(833.210)	(831.247)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	408.313	301.771
OUTROS ATIVOS	3.535.423	3.874.650
IMOBILIZADO DE USO	23.333.225	23.302.721
INTANGÍVEL	34.042	34.042
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(4.991.580)	(4.884.057)
TOTAL DO ATIVO	661.018.961	660.697.098
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	661.018.961	660.697.098
DEPÓSITOS	496.829.613	503.735.852
Depósitos à Vista	110.394.596	120.614.711
Depósitos Sob Aviso	409.319	630.829
Depósitos à Prazo	386.025.698	382.490.312
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	60.727.164	56.579.384
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	27.603.207	27.906.568
Relações Interfinanceiras	29.724.839	26.697.479
Repasses Interfinanceiros	29.714.242	26.680.101
Outras Relações Interfinanceiras	10.597	17.377
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.251.163	1.809.788
Outros Passivos Financeiros	147.955	165.548
PROVISÕES	748.447	750.801
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.148.005	840.582
OUTROS PASSIVOS	10.084.186	9.769.008
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	85.481.543	85.432.846
CAPITAL SOCIAL	45.038.723	44.990.026
RESERVAS DE SOBRAS	34.599.646	34.599.646
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.843.174	5.843.174
CONTAS DE RESULTADO	6.000.003	3.588.625
RECEITAS	40.004.893	29.890.174
DESPESAS	(34.004.889)	(26.301.549)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	661.018.961	660.697.098

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)

	outubro/2024	setembro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.697.757	7.706.250	(8.493)	0%
Operações de Crédito	3.900.358	4.243.395	(343.037)	-8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.523.097	2.352.820	170.277	7%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	210.434	171.761	38.673	23%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.063.868	938.274	125.593	13%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.133.034)	(4.816.131)	1.683.097	-35%
Operações de Captação no Mercado	(3.831.139)	(3.424.950)	(406.189)	12%
Operações de Empréstimos e Repasses	(219.116)	(191.154)	(27.962)	15%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	917.220	(1.200.028)	2.117.248	-176%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.564.722	2.890.118	1.674.604	58%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.090.932)	(1.610.234)	(480.699)	30%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	603.150	582.850	20.300	3%
Rendas de Tarifas	231.464	270.843	(39.379)	-15%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.603.574)	(1.491.680)	(111.894)	8%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.058.039)	(991.521)	(66.518)	7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18.569)	(18.094)	(476)	3%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	262.817	382.657	(119.841)	-31%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(508.180)	(345.289)	(162.891)	47%
PROVISÕES	2.355	18.934	(16.579)	-88%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	2.355	18.934	(16.579)	-88%
RESULTADO OPERACIONAL	2.476.145	1.298.819	1.177.326	91%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	473.862	229.230	244.633	107%
Lucros em Transações com Valores e Bens	574.119	217.759	356.359	164%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(109.636)	-	(109.636)	-
Ganhos de Capital	774	730	44	6%
Outras Rendas Não Operacionais	24.905	22.280	2.625	12%
(-) Perdas de Capital	(5.718)	(239)	(5.479)	2289%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(10.581)	(11.300)	719	-6%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.950.007	1.528.048	1.421.959	93%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(180.050)	(105.521)	(74.529)	71%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(111.836)	(65.205)	(46.631)	72%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(68.214)	(40.316)	(27.898)	69%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.719.118	1.371.688	1.347.430	98%
JUROS AO CAPITAL	(307.740)	(275.177)	(32.562)	12%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.411.378	1.096.511	1.314.867	120%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0