



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)

	abril/2024	março/2024
ATIVO	614.903.551	602.000.910
DISPONIBILIDADES	5.895.561	7.459.771
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	598.990.636	584.123.096
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.879.950	21.686.408
Títulos e Valores Mobiliários	115.142.057	114.433.933
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(19.839)	(41.883)
Relações Interfinanceiras	242.416.023	234.176.897
Centralização Financeira	242.342.824	234.097.819
Outras Relações Interfinanceiras	73.198	79.078
Operações de Crédito	212.471.076	207.217.642
Outros Ativos Financeiros	7.101.369	6.650.099
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(12.435.834)	(10.554.411)
(-) Operações de Crédito	(11.715.171)	(9.884.510)
(-) Outras	(720.663)	(669.901)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	436.773	434.659
OUTROS ATIVOS	3.614.790	2.103.519
IMOBILIZADO DE USO	22.811.364	22.750.413
INTANGÍVEL	31.563	31.563
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(4.441.302)	(4.347.700)
TOTAL DO ATIVO	614.903.551	602.000.910
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	614.903.551	602.000.910
DEPÓSITOS	461.159.825	439.312.638
Depósitos à Vista	114.097.750	103.299.303
Depósitos Sob Aviso	604.806	599.486
Depósitos à Prazo	346.457.269	335.413.849
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	61.753.669	71.008.054
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	33.280.881	44.798.973
Relações Interfinanceiras	27.262.000	24.984.133
Repasses Interfinanceiros	27.254.573	24.965.277
Outras Relações Interfinanceiras	7.427	18.856
Obrigações por Empréstimos e Repasses	962.229	1.103.717
Outros Passivos Financeiros	248.559	121.230
PROVISÕES	792.546	871.579
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	636.183	602.904
OUTROS PASSIVOS	7.291.019	6.982.036
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.372.267	80.323.424
CAPITAL SOCIAL	45.778.768	40.800.937
RESERVAS DE SOBRAS	34.593.498	34.593.498
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	4.928.989
CONTAS DE RESULTADO	2.898.042	2.900.275
RECEITAS	34.426.104	25.160.849
DESPESAS	(31.528.062)	(22.260.573)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	614.903.551	602.000.910

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)

	abril/2024	março/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.843.422	6.516.984	326.438	5%
Operações de Crédito	3.474.347	3.412.675	61.672	2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.197.939	2.030.678	167.260	8%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	193.542	179.452	14.090	8%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	977.594	894.178	83.416	9%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(6.060.219)	(4.137.032)	(1.923.187)	46%
Operações de Captação no Mercado	(3.345.466)	(3.075.705)	(269.762)	9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(182.818)	(198.768)	15.950	-8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.531.935)	(862.559)	(1.669.375)	194%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	783.203	2.379.952	(1.596.749)	-67%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(508.755)	(1.505.083)	996.327	-66%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	584.565	500.617	83.948	17%
Rendas de Tarifas	278.952	272.199	6.753	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.169.048)	(1.287.028)	117.980	-9%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(871.167)	(971.162)	99.995	-10%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.389)	(12.715)	(3.674)	29%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	1.041.986	291.448	750.538	258%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(357.654)	(298.442)	(59.212)	20%
PROVISÕES	79.033	55.848	23.185	42%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	79.033	55.848	23.185	42%
RESULTADO OPERACIONAL	353.481	930.717	(577.236)	-62%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(9.393)	21.628	(31.021)	-143%
Ganhos de Capital	45.015	396	44.620	11274%
Rendas de Aluguel	5.000	-	5.000	-
Outras Rendas Não Operacionais	30.164	37.116	(6.952)	-19%
(-) Perdas de Capital	(294)	(2.902)	2.608	-90%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(76.302)	-	(76.302)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(12.977)	(12.983)	6	0%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	344.087	952.345	(608.257)	-64%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(9.685)	-	(9.685)	-
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(4.774)	-	(4.774)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(4.911)	-	(4.911)	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	283.564	901.506	(617.942)	-69%
JUROS AO CAPITAL	(285.797)	(240.245)	(45.552)	19%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(2.233)	661.261	(663.494)	-100%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0