



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)

	maio/2024	abril/2024
ATIVO	631.787.648	614.903.551
DISPONIBILIDADES	9.660.288	5.695.561
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	612.178.420	598.990.636
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.697.610	21.879.950
Títulos e Valores Mobiliários	116.197.179	115.142.057
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(20.120)	(19.839)
Relações Interfinanceiras	251.107.185	242.416.023
Centralização Financeira	251.016.756	242.342.824
Outras Relações Interfinanceiras	90.429	73.198
Operações de Crédito	215.487.816	212.471.076
Outros Ativos Financeiros	6.708.751	7.101.369
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(12.979.612)	(12.435.834)
(-) Operações de Crédito	(12.255.980)	(11.715.171)
(-) Outras	(723.632)	(720.663)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	446.849	436.773
OUTROS ATIVOS	4.009.854	3.814.790
IMOBILIZADO DE USO	22.960.839	22.811.364
INTANGÍVEL	31.563	31.563
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(4.520.552)	(4.441.302)
TOTAL DO ATIVO	631.787.648	614.903.551
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	631.787.648	614.903.551
DEPÓSITOS	481.804.713	461.159.825
Depósitos à Vista	123.684.541	114.097.750
Depósitos Sob Aviso	609.846	604.806
Depósitos à Prazo	357.510.326	346.457.269
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	56.283.569	61.753.669
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	31.952.944	33.280.881
Relações Interfinanceiras	23.198.655	27.262.000
Repasse Interfinanceiros	23.160.991	27.254.573
Outras Relações Interfinanceiras	37.664	7.427
Obrigações por Empréstimos e Repasses	964.722	962.229
Outros Passivos Financeiros	167.249	248.559
PROVISÕES	827.225	792.546
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	687.132	636.183
OUTROS PASSIVOS	7.985.639	7.291.019
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.442.128	80.372.267
CAPITAL SOCIAL	45.848.630	45.778.768
RESERVAS DE SOBRAS	34.593.498	34.593.498
CONTAS DE RESULTADO	3.757.242	2.898.042
RECEITAS	42.525.724	34.426.104
DESPEAS	(38.768.482)	(31.528.062)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	631.787.648	614.903.551

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)

	maio/2024	abril/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.752.785	6.843.422	(90.636)	-1%
Operações de Crédito	3.536.290	3.474.347	61.943	2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.130.557	2.197.939	(67.382)	-3%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	188.569	193.542	(4.973)	-3%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	897.370	977.594	(80.224)	-8%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.053.828)	(6.060.219)	2.006.391	-33%
Operações de Captação no Mercado	(3.208.783)	(3.345.466)	136.684	-4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(193.366)	(182.818)	(10.548)	6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(651.679)	(2.531.935)	1.880.256	-74%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.698.958	783.203	1.915.755	245%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.493.002)	(508.755)	(984.247)	193%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	567.726	584.565	(16.839)	-3%
Rendas de Tarifas	275.591	278.952	(3.362)	-1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.298.716)	(1.169.048)	(129.668)	11%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(910.960)	(871.167)	(39.793)	5%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(14.875)	(16.389)	1.515	-9%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	219.711	1.041.986	(822.275)	-79%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(331.479)	(357.654)	26.175	-7%
PROVISÕES	(34.679)	79.033	(113.712)	-144%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(34.679)	79.033	(113.712)	-144%
RESULTADO OPERACIONAL	1.171.276	353.481	817.795	231%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	11.512	(9.393)	20.905	-223%
Ganhos de Capital	-	45.015	(45.015)	-100%
Rendas de Aluguel	-	5.000	(5.000)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	25.566	30.164	(4.599)	-15%
(-) Perdas de Capital	(2.465)	(294)	(2.171)	738%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	(76.302)	76.302	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(11.588)	(12.977)	1.388	-11%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.182.788	344.087	838.701	244%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(9.685)	9.685	-100%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	(4.774)	4.774	-100%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(4.911)	4.911	-100%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.131.950	283.564	848.386	299%
JUROS AO CAPITAL	(272.750)	(285.797)	13.047	-5%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	859.199	(2.233)	861.433	-38575%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0