



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)

	setembro/2024	agosto/2024
ATIVO	660.697.098	650.795.027
DISPONIBILIDADES	7.952.412	8.567.334
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	645.425.468	634.503.587
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.291.747	20.754.177
Títulos e Valores Mobiliários	124.362.538	120.275.844
Relações Interfinanceiras	264.653.721	261.284.664
Centralização Financeira	264.575.436	261.216.676
Outras Relações Interfinanceiras	78.286	67.988
Operações de Crédito	227.261.794	225.474.149
Outros Ativos Financeiros	6.855.668	6.714.753
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(15.309.908)	(14.367.063)
(-) Operações de Crédito	(14.478.661)	(13.604.053)
(-) Outras	(831.247)	(763.010)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	301.771	232.597
OUTROS ATIVOS	3.874.650	3.462.565
IMOBILIZADO DE USO	23.302.721	23.178.056
INTANGÍVEL	34.042	34.042
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(4.884.057)	(4.816.092)
TOTAL DO ATIVO	660.697.098	650.795.027
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	660.697.098	650.795.027
DEPÓSITOS	503.735.852	498.732.660
Depósitos à Vista	120.614.711	114.214.152
Depósitos Sob Aviso	630.829	625.610
Depósitos à Prazo	382.490.312	383.892.898
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	56.579.384	53.216.963
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	27.906.568	27.678.962
Relações Interfinanceiras	26.697.479	24.831.345
Repases Interfinanceiros	26.680.101	24.799.498
Outras Relações Interfinanceiras	17.377	31.847
Obrigações por Empréstimos e Repases	1.809.788	536.742
Outros Passivos Financeiros	165.548	169.912
PROVISÕES	750.801	769.735
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	840.582	749.013
OUTROS PASSIVOS	9.769.008	9.418.430
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	85.432.846	85.416.113
CAPITAL SOCIAL	44.990.026	44.973.293
RESERVAS DE SOBRAS	34.599.646	34.599.646
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.843.174	5.843.174
CONTAS DE RESULTADO	3.588.625	2.492.114
RECEITAS	29.890.174	19.827.441
DESPESAS	(26.301.549)	(17.335.327)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	660.697.098	650.795.027

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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)

	setembro/2024	agosto/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.706.250	7.234.794	471.456	7%
Operações de Crédito	4.243.395	3.709.878	533.517	14%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.352.820	2.396.603	(43.783)	-2%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	171.761	182.166	(10.406)	-6%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	938.274	946.146	(7.872)	-1%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.816.131)	(4.218.927)	(597.205)	14%
Operações de Captação no Mercado	(3.424.950)	(3.551.490)	126.540	-4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(191.154)	(181.962)	(9.192)	5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.200.028)	(485.474)	(714.553)	147%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.890.118	3.015.867	(125.749)	-4%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.610.234)	(1.560.560)	(49.674)	3%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	582.850	600.416	(17.566)	-3%
Rendas de Tarifas	270.843	276.762	(5.919)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.491.680)	(1.318.039)	(173.641)	13%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(991.521)	(950.157)	(41.364)	4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18.094)	(17.117)	(977)	6%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	382.657	215.910	166.747	77%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(345.289)	(368.335)	23.046	-6%
PROVISÕES	18.934	63.803	(44.869)	-70%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	18.934	63.803	(44.869)	-70%
RESULTADO OPERACIONAL	1.298.819	1.519.110	(220.291)	-15%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	229.230	185.951	43.279	23%
Lucros em Transações com Valores e Bens	217.759	173.677	44.082	25%
Ganhos de Capital	730	372	358	96%
Outras Rendas Não Operacionais	22.280	23.245	(966)	-4%
(-) Perdas de Capital	(239)	(258)	19	-7%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(11.300)	(11.086)	(214)	2%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.528.048	1.705.060	(177.012)	-10%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(105.521)	(68.414)	(37.107)	54%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(65.205)	(41.909)	(23.297)	56%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(40.316)	(26.506)	(13.810)	52%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.839)	(50.839)	-	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.371.688	1.585.807	(214.119)	-14%
JUROS AO CAPITAL	(275.177)	(284.166)	8.989	-3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.096.511	1.301.641	(205.130)	-16%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0