



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
<b>ATIVO</b>	<b>660.697.098</b>	<b>650.795.027</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.952.412</b>	<b>8.567.334</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>645.425.468</b>	<b>634.503.587</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	22.291.747	20.754.177
Títulos e Valores Mobiliários	124.362.538	120.275.844
Relações Interfinanceiras	<b>264.653.721</b>	<b>261.284.664</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(15.309.908)</b>	<b>(14.367.063)</b>
(-) Operações de Crédito	(14.478.661)	(13.604.053)
(-) Outras	(831.247)	(763.010)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>301.771</b>	<b>232.597</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.874.650</b>	<b>3.462.565</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>23.302.721</b>	<b>23.178.056</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>34.042</b>	<b>34.042</b>
<b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>	<b>(4.884.057)</b>	<b>(4.816.092)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>660.697.098</b>	<b>650.795.027</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>660.697.098</b>	<b>650.795.027</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>503.735.852</b>	<b>498.732.660</b>
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
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>56.579.384</b>	<b>53.216.963</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	27.906.568	27.678.962
Relações Interfinanceiras	<b>26.697.479</b>	<b>24.831.345</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>750.801</b>	<b>769.735</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>840.582</b>	<b>749.013</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>9.769.008</b>	<b>9.418.430</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>85.432.846</b>	<b>85.416.113</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>44.990.026</b>	<b>44.973.293</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>34.599.646</b>	<b>34.599.646</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>5.843.174</b>	<b>5.843.174</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>3.588.625</b>	<b>2.492.114</b>
RECEITAS	29.890.174	19.827.441
DESPESAS	(26.301.549)	(17.335.327)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>660.697.098</b>	<b>650.795.027</b>

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. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.706.250</b>	<b>7.234.794</b>	<b>471.456</b>	<b>7%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(4.816.131)</b>	<b>(4.218.927)</b>	<b>(597.205)</b>	<b>14%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.890.118</b>	<b>3.015.867</b>	<b>(125.749)</b>	<b>-4%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.610.234)</b>	<b>(1.560.560)</b>	<b>(49.674)</b>	<b>3%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>18.934</b>	<b>63.803</b>	<b>(44.869)</b>	<b>-70%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	18.934	63.803	(44.869)	-70%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.298.819</b>	<b>1.519.110</b>	<b>(220.291)</b>	<b>-15%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>229.230</b>	<b>185.951</b>	<b>43.279</b>	<b>23%</b>
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%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.528.048</b>	<b>1.705.060</b>	<b>(177.012)</b>	<b>-10%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(105.521)</b>	<b>(68.414)</b>	<b>(37.107)</b>	<b>54%</b>
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%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(50.839)</b>	<b>(50.839)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.371.688</b>	<b>1.585.807</b>	<b>(214.119)</b>	<b>-14%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(275.177)</b>	<b>(284.166)</b>	<b>8.989</b>	<b>-3%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.096.511</b>	<b>1.301.641</b>	<b>(205.130)</b>	<b>-16%</b>

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

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0