

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO PLANALTO CATARINENSE
SICOOB CREDIPLANALTO SC/RS
CNPJ: 01.389.651/0001-88
BALANÇE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	08/2025	07/2025
ATIVO	1.573.797.979,26	1.550.969.085,85
DISPONIBILIDADES	12.053.333,98	11.862.816,41
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.286.445.206,98	1.335.582.649,49
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	335.202,90	-
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	5.022,09	-
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	194.153.047,16	275.118.385,12
Operações de Crédito	1.072.280.992,88	1.027.271.367,95
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	68.702.053,88	76.586.125,21
Outros Ativos Financeiros	4.499.349,39	5.910.131,52
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	(53.530.461,32)	(49.303.360,31)
RESULTADOS ABRANGENTES	224.490.423,97	154.145.221,05
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	154.412.447,03	154.145.221,05
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	70.077.976,94	-
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	22.556.525,16	22.542.786,97
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	22.556.525,16	22.542.786,97
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	4.213.538,13	4.014.671,76
OUTROS ATIVOS	6.206.856,84	5.195.077,72
IMOBILIZADO DE USO	31.051.439,31	30.563.865,54
INTANGÍVEL E ÁGIO	419.448,96	419.448,96
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(13.638.794,07)	(13.357.452,05)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(13.331.071,52)	(13.055.546,26)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(307.722,55)	(301.905,79)
TOTAL DO ATIVO	1.573.797.979,26	1.550.969.085,85
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.573.797.979,26	1.550.969.085,85
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO	1.401.371.130,19	1.376.617.917,18
DEPÓSITOS	1.043.476.810,99	1.024.019.158,75
Depósitos à Vista	152.337.885,52	163.255.407,41
Depósitos Sob Aviso	85.545,56	84.561,13
Depósitos à Prazo	891.053.379,91	860.679.190,21
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	158.675.544,58	159.669.214,79
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	158.675.544,58	159.669.214,79
RELACIONES INTERFINANCEIRAS	161.916.812,05	159.269.380,98
Outras Relações Interfinanceiras	80,07	5.948,80
Repasses Interfinanceiros	161.916.731,98	159.263.432,18
OUTROS PASSIVOS	28.672.087,94	25.178.771,79
Outros Passivos Financeiros	81.116,18	59.626,16
Obrigações por Empréstimos e Repasses	7.621.346,74	5.608.410,34
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	380.643,18	472.532,46
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	2.864.144,43	2.587.268,79
Outras Obrigações	17.724.837,41	16.450.934,04
PROVISÕES	8.629.874,63	8.481.390,87
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.141.193,58	1.091.122,57
Provisão para Pagamento a Efetuar	6.512.693,37	6.414.280,62
Provisão para Contingências	975.987,68	975.987,68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	174.923.131,79	174.241.742,33
CAPITAL SOCIAL	98.726.138,90	98.044.749,44
RESERVAS DE SOBRAS	84.070.923,16	84.070.923,16
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(7.873.930,27)	(7.873.930,27)
CONTAS DE RESULTADO	(2.496.282,72)	109.426,34
RECEITAS	57.039.908,93	29.261.781,74
DESPESAS	(59.536.191,65)	(29.152.355,40)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.573.797.979,26	1.550.969.085,85

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

Ouvintoria 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

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	08/2025	07/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	21.437.151	22.534.982	(1.097.831)	-5%
Operações de Crédito	16.460.507	16.626.470	(165.964)	-1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	273.017	-	273.017	-
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.714.811	1.467.747	247.064	17%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.988.816	4.440.764	(1.451.949)	-33%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(13.511.448)	(14.624.603)	1.113.155	-8%
Operações de Captação no Mercado	(12.403.495)	(13.390.829)	987.334	-7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.107.953)	(1.233.774)	125.822	-10%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	7.925.702	7.910.378	15.324	0%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(4.464.750)	(2.059.412)	(2.405.338)	117%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(4.516.070)	(1.959.775)	(2.556.295)	130%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	51.319	(99.637)	150.956	-152%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	3.460.952	5.850.966	(2.390.014)	-41%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(4.074.098)	(3.890.450)	(183.648)	5%
Rendas de Tarifas Bancárias	201.466	214.721	(13.255)	-6%
Receitas de Prestação de Serviços	1.660.880	1.646.377	14.502	1%
Despesas de Pessoal	(3.015.380)	(3.052.514)	37.134	-1%
Outras Despesas Administrativas	(2.171.965)	(2.384.183)	212.218	-9%
Despesas Tributárias	(80.014)	(57.219)	(22.795)	40%
Outras Despesas Operacionais	(1.051.847)	(981.432)	(70.415)	7%
Outras Receitas Operacionais	382.762	723.799	(341.038)	-47%
PROVISÕES	(51.319)	99.637	(150.956)	-152%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(51.319)	99.637	(150.956)	-152%
RESULTADO OPERACIONAL	(664.465)	2.060.153	(2.724.618)	-132%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(2.002)	(47.780)	45.778	-96%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(45.829)	45.829	-100%
Ganhos de Capital	272	526	(254)	-48%
(-) Perdas de Capital	(1.230)	(2.401)	1.170	-49%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(1.044)	(77)	(967)	1260%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(666.467)	2.012.374	(2.678.841)	-133%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(304.568)	(191.021)	(113.547)	59%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(189.604)	(118.662)	(70.942)	60%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(114.963)	(72.358)	(42.605)	59%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(405.901)	(390.453)	(15.448)	4%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(1.376.936)	1.430.900	(2.807.835)	-196%
JUROS AO CAPITAL	(1.228.773)	(1.321.473)	92.700	-7%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(2.605.709)	109.426	(2.715.135)	-2481%

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

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