

## COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO PLANALTO CATARINENSE

SICOOB CREDIPLANALTO SC/RS

CNPJ: 01.389.651/0001-88

## BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	11/2025	10/2025
<b>ATIVO</b>	<b>1.745.291.459,17</b>	<b>1.687.307.462,95</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>12.363.981,36</b>	<b>12.005.023,53</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.472.061.478,07</b>	<b>1.436.131.887,19</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	31.380.051,00	31.066.160,70
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	5.202,40	5.148,21
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	197.511.360,36	239.240.544,00
Operações de Crédito	1.194.282.229,32	1.127.047.704,60
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	102.983.560,13	91.168.691,29
Outros Ativos Financeiros	4.413.512,95	5.032.308,90
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE</b>	<b>(58.514.438,09)</b>	<b>(57.428.670,51)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS</b>	<b>203.760.806,64</b>	<b>187.394.363,18</b>
<b>RESULTADOS ABRANGENTES</b>		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	123.123.413,98	115.538.756,38
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	80.637.392,66	71.855.606,80
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO</b>	<b>22.623.236,48</b>	<b>22.556.525,16</b>
<b>RESULTADO</b>		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	22.623.236,48	22.556.525,16
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>4.794.588,47</b>	<b>4.558.607,60</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>10.016.708,28</b>	<b>5.778.628,10</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>33.525.242,91</b>	<b>32.504.087,79</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>344.753,70</b>	<b>407.829,33</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(14.199.336,74)</b>	<b>(14.029.488,93)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(13.948.394,52)	(13.721.641,93)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(250.942,22)	(307.847,00)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.745.291.459,17</b>	<b>1.687.307.462,95</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.745.291.459,17</b>	<b>1.687.307.462,95</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.575.597.375,27</b>	<b>1.516.965.780,02</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1.160.151.903,74</b>	<b>1.130.278.752,36</b>
Depósitos à Vista	165.135.502,88	149.761.828,28
Depósitos Sob Aviso	88.616,96	87.693,80
Depósitos à Prazo	994.927.783,90	980.429.230,28
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>165.799.356,67</b>	<b>165.091.411,46</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	165.799.356,67	165.091.411,46
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>190.237.202,99</b>	<b>182.386.058,18</b>
Outras Relações Interfinanceiras	34,40	1.246,70
Repasse Interfinanceiros	190.237.168,59	182.384.811,48
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>48.135.898,69</b>	<b>30.064.140,25</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	20.229.419,76	5.235.736,09
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	1.122.413,49	528.096,72
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	3.337.019,11	3.306.454,73
Outras Obrigações	23.447.046,33	20.993.852,71
<b>PROVISÕES</b>	<b>11.273.013,18</b>	<b>9.145.417,77</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	3.039.862,90	1.189.604,08
Provisão para Pagamento a Efetuar	7.257.162,60	6.979.826,01
Provisão para Contingências	975.987,68	975.987,68
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>176.611.731,64</b>	<b>175.970.346,61</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>100.408.816,05</b>	<b>99.767.373,71</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>84.076.845,86</b>	<b>84.076.903,17</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>(7.873.930,27)</b>	<b>(7.873.930,27)</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(6.917.647,74)</b>	<b>(5.628.663,68)</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>143.257.328,80</b>	<b>116.309.111,68</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(150.174.976,54)</b>	<b>(121.937.775,36)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.745.291.459,17</b>	<b>1.687.307.462,95</b>

Ana Paula Furtado  
Diretora AdministrativaElaine 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 PLANALTO CATARINENSE  
SICOOB CREDIPLANALTO SC/RS  
CNPJ: 01.389.651/0001-88

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL  
(Em Reais)

	11/2025	10/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	22.532.679	24.164.592	(1.631.913)	-7%
Operações de Crédito	17.736.372	18.210.303	(473.930)	-3%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	757.546	914.194	(156.648)	-17%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.532.523	1.892.809	(360.286)	-19%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.506.237	3.147.286	(641.049)	-20%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(13.922.978)	(15.884.086)	1.961.108	12%
Operações de Captação no Mercado	(12.551.551)	(14.612.687)	2.061.136	14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.371.426)	(1.271.398)	(100.028)	-8%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.609.701	8.280.506	329.195	4%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(3.581.557)	(2.712.203)	(869.354)	-32%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(3.554.251)	(2.737.674)	(816.577)	-30%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(27.306)	25.470	(52.777)	-207%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.028.144	5.568.303	(540.159)	-10%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(4.546.993)	(4.883.471)	336.479	7%
Rendas de Tarifas Bancárias	203.201	207.926	(4.725)	-2%
Receitas de Prestação de Serviços	1.611.714	1.636.693	(24.979)	-2%
Despesas de Pessoal	(3.224.357)	(3.202.923)	(21.434)	-1%
Outras Despesas Administrativas	(2.396.090)	(2.671.949)	275.859	10%
Despesas Tributárias	(74.098)	(63.357)	(10.742)	-17%
Outras Despesas Operacionais	(1.099.330)	(1.215.180)	115.850	10%
Outras Receitas Operacionais	431.967	425.318	6.649	2%
PROVISÕES	27.306	(25.470)	52.777	207%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	27.306	(25.470)	52.777	207%
RESULTADO OPERACIONAL	508.457	659.362	(150.904)	-23%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.293	131.512	(130.219)	-99%
Lucros em Transações com Valores e Bens	2.959	130.891	(127.932)	-98%
Ganhos de Capital	2.935	798	2.137	268%
(-) Perdas de Capital	(4.389)	(177)	(4.212)	-2384%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(212)	(1)	(212)	-42362%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	509.751	790.874	(281.123)	-36%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(167.492)	(229.212)	61.720	27%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(103.964)	(142.536)	38.571	27%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(63.528)	(86.677)	23.149	27%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(460.839)	(434.365)	(26.474)	-6%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(118.581)	127.296	(245.877)	-193%
JUROS AO CAPITAL	(1.170.403)	(1.392.883)	222.480	16%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(1.288.984)	(1.265.587)	(23.397)	-2%

Ana Paula Furtado  
Diretora Administrativa

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