

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)

	10/2025	09/2025
ATIVO	1.687.307.462,95	1.625.939.648,30
DISPONIBILIDADES	12.005.023,53	12.123.452,59
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	1.436.131.887,19	1.373.004.285,09
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	31.066.160,70	30.690.385,80
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	5.148,21	5.083,36
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	239.240.544,00	212.401.011,36
Operações de Crédito	1.127.047.704,60	1.099.498.491,24
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	91.168.691,29	81.317.516,81
Outros Ativos Financeiros	5.032.308,90	4.367.857,17
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	(57.428.670,51)	(55.276.060,65)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	187.394.363,18	188.760.080,02
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	115.538.756,38	117.818.602,48
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	71.855.606,80	70.941.477,54
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	22.556.525,16	22.556.525,16
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	22.556.525,16	22.556.525,16
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	4.558.607,60	4.531.020,00
OUTROS ATIVOS	5.778.628,10	6.123.543,43
IMOBILIZADO DE USO	32.504.087,79	32.277.257,38
INTANGÍVEL E ÁGIO	407.829,33	407.829,33
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(14.029.488,93)	(13.844.344,70)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(13.721.641,93)	(13.541.904,13)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(307.847,00)	(302.440,57)
TOTAL DO ATIVO	1.687.307.462,95	1.625.939.648,30
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.687.307.462,95	1.625.939.648,30
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO	1.516.965.780,02	1.454.884.581,43
DEPÓSITOS	1.130.278.752,36	1.078.959.718,91
Depósitos à Vista	149.761.828,28	153.181.456,24
Depósitos Sob Aviso	87.693,80	86.589,15
Depósitos à Prazo	980.429.230,28	925.691.673,52
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	165.091.411,46	162.626.107,32
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	165.091.411,46	162.626.107,32
RELACIONES INTERFINANCEIRAS	182.386.058,18	173.254.221,90
Outras Relações Interfinanceiras	1.246,70	2.943,82
Repasses Interfinanceiros	182.384.811,48	173.251.278,08
OUTROS PASSIVOS	30.064.140,25	31.212.062,58
Obrigações por Empréstimos e Repasses	5.235.736,09	8.358.298,32
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	528.096,72	384.931,05
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	3.306.454,73	2.927.182,09
Outras Obrigações	20.993.852,71	19.541.651,12
PROVISÕES	9.145.417,77	8.832.470,72
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.189.604,08	1.163.519,91
Provisão para Pagamento a Efetuar	6.979.826,01	6.692.963,13
Provisão para Contingências	975.987,68	975.987,68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	175.970.346,61	175.418.143,61
CAPITAL SOCIAL	99.767.373,71	99.217.950,80
RESERVAS DE SOBRAS	84.076.903,17	84.074.123,08
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(7.873.930,27)	(7.873.930,27)
CONTAS DE RESULTADO	(5.628.663,68)	(4.363.076,74)
RECEITAS	116.309.111,68	86.210.005,89
DESPESAS	(121.937.775,36)	(90.573.082,63)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.687.307.462,95	1.625.939.648,30

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

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)

	10/2025	09/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	24.164.592	22.585.698	1.578.894	7%
Operações de Crédito	18.210.303	17.233.364	976.939	6%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	914.194	863.562	50.632	6%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.892.809	1.797.225	95.584	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.147.286	2.691.548	455.738	17%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(15.884.086)	(14.544.879)	(1.339.207)	-9%
Operações de Captação no Mercado	(14.612.687)	(13.410.143)	(1.202.544)	-9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.271.398)	(1.134.736)	(136.663)	-12%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	8.280.506	8.040.819	239.687	3%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(2.712.203)	(3.845.539)	1.133.336	29%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(2.737.674)	(3.865.650)	1.127.977	29%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	25.470	20.111	5.359	27%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	5.568.303	4.195.281	1.373.023	33%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(4.883.471)	(4.257.265)	(626.206)	-15%
Rendas de Tarifas Bancárias	207.926	199.680	8.247	4%
Receitas de Prestação de Serviços	1.636.693	1.635.644	1.049	0%
Despesas de Pessoal	(3.202.923)	(3.383.882)	180.959	5%
Outras Despesas Administrativas	(2.671.949)	(2.298.945)	(373.004)	-16%
Despesas Tributárias	(63.357)	(88.427)	25.070	28%
Outras Despesas Operacionais	(1.215.180)	(913.113)	(302.067)	-33%
Outras Receitas Operacionais	425.318	591.779	(166.460)	-28%
PROVISÕES	(25.470)	(20.111)	(5.359)	-27%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(25.470)	(20.111)	(5.359)	-27%
RESULTADO OPERACIONAL	659.362	(82.096)	741.458	903%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	131.512	(6.047)	137.560	2275%
Lucros em Transações com Valores e Bens	130.891	8.109	122.782	1514%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(1.435)	1.435	-
Ganhos de Capital	798	355	443	125%
(-) Perdas de Capital	(177)	(6.600)	6.423	97%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(1)	(6.476)	6.475	100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	790.874	(88.144)	879.017	997%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(229.212)	(49.136)	(180.076)	-366%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(142.536)	(30.028)	(112.507)	-375%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(86.677)	(19.108)	(67.569)	-354%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(434.365)	(420.287)	(14.078)	-3%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	127.296	(557.567)	684.863	123%
JUROS AO CAPITAL	(1.392.883)	(1.309.227)	(83.656)	-6%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(1.265.587)	(1.866.794)	601.207	32%

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