

**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)**

	10/2025	09/2025
<b>ATIVO</b>	<b>1.687.307.462,95</b>	<b>1.625.939.648,30</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>12.005.023,53</b>	<b>12.123.452,59</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.436.131.887,19</b>	<b>1.373.004.285,09</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE</b>	<b>(57.428.670,51)</b>	<b>(55.276.060,65)</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS</b>	<b>187.394.363,18</b>	<b>188.760.080,02</b>
<b>RESULTADOS ABRANGENTES</b>		
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
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO</b>	<b>22.556.525,16</b>	<b>22.556.525,16</b>
<b>RESULTADO</b>		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	22.556.525,16	22.556.525,16
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>4.558.607,60</b>	<b>4.531.020,00</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>5.778.628,10</b>	<b>6.123.543,43</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>32.504.087,79</b>	<b>32.277.257,38</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>407.829,33</b>	<b>407.829,33</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(14.029.488,93)</b>	<b>(13.844.344,70)</b>
(-) 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)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.687.307.462,95</b>	<b>1.625.939.648,30</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.687.307.462,95</b>	<b>1.625.939.648,30</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>1.516.965.780,02</b>	<b>1.454.884.581,43</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1.130.278.752,36</b>	<b>1.078.959.718,91</b>
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
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>165.091.411,46</b>	<b>162.626.107,32</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	165.091.411,46	162.626.107,32
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>182.386.058,18</b>	<b>173.254.221,90</b>
Outras Relações Interfinanceiras	1.246,70	2.943,82
Repasse Interfinanceiros	182.384.811,48	173.251.278,08
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>30.064.140,25</b>	<b>31.212.062,58</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>9.145.417,77</b>	<b>8.832.470,72</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>175.970.346,61</b>	<b>175.418.143,61</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>99.767.373,71</b>	<b>99.217.950,80</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>84.076.903,17</b>	<b>84.074.123,08</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>(5.628.663,68)</b>	<b>(4.363.076,74)</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>116.309.111,68</b>	<b>86.210.005,89</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(121.937.775,36)</b>	<b>(90.573.082,63)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.687.307.462,95</b>	<b>1.625.939.648,30</b>

<b>Ana Paula Furtado</b> <b>Diretora Administrativa</b>	<b>Elaine Cristina Neto</b> <b>Contadora - CRC/MG 082.177-O</b>
--	--



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 INTERMEDIÇÃO 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 INTERMEDIÇÃO 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 INTERMEDIÇÃO 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 INTERMEDIÇÃO 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