



COOPERATIVA DE CRÉDITO DO PLANALTO SUL - SICOOB CREDISSERRANA  
SICOOB/SC CREDISSERRANA  
CNPJ: 03.033.469/0001-15  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	janeiro/2025	dezembro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>372.415.116</b>	<b>371.583.388</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.798.046</b>	<b>5.267.838</b>
CAIXA	5.766.312	5.265.222
DEPOSITOS BANCÁRIOS DE INSTITUIÇÕES SEM CONTA RESERVA	31.734	2.616
TRANSFERENCIAS INTERNAS DE RECURSOS	-	-
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>358.365.324</b>	<b>372.842.262</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	34.280.733	33.945.984
APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	34.280.733	33.945.984
Títulos e Valores Mobiliários	4.710.392	28.255.636
TITULOS DE RENDA FIXA INTERMEDIADOS	-	-
TITULOS DE RENDA FIXA	617.147	24.162.392
APLICACAO EM CERTIFICADOS DE OPERACOES ESTRUTURADAS	-	-
COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	-	-
TITULOS DE RENDA VARIAVEL	-	-
PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	4.093.245	4.093.245
TITULOS DE DESENVOLVIMENTO ECONOMICO	-	-
APLICACOES EM "COMMODITIES"	-	-
TITULOS E VALORES MOBILIARIOS DE SOCIEDADES EM REGIME ESPECIAL	-	-
TITULOS DE RENDA FIXA - VINCULADOS A RECOMPRAS	-	-
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	-	-
BANCO CENTRAL - DEPOSITOS PARA CAPITAL EM TITULOS	-	-
TITULOS DE RENDA FIXA BLOQUEADOS	-	-
MOEDAS DE PRIVATIZACAO	-	-
TITULOS DADOS EM GARANTIA EM OPERACOES EM BOLSAS	-	-
TITULOS DADOS EM GARANTIA DE OPERAÇÕES EM CÂMARAS DE LIQUIDAÇÃO E COMPENSAÇÃO	-	-
TÍTULOS DADOS EM GARANTIA EM ARRANJO DE PAGAMENTO	-	-
TÍTULOS VINCULADOS A SALDOS EM CONTA PRÉ-PAGA	-	-
TITULOS DADOS EM GARANTIA - OUTROS	-	-
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	-	(149.599)
(-) PROVISAO PARA DESVALORIZACAO DE TITULOS LIVRES	-	(149.599)
(-) PROVISAO PARA DESVALORIZACAO DE MOEDAS DE PRIVATIZACAO	-	-
(-) PROVISAO PARA DESVALORIZACAO DE TITULOS VINCULADOS A PRESTACAO DE GARANTIAS	-	-
Relações Interfinanceiras	<b>42.453.395</b>	<b>46.631.876</b>
Centralização Financeira	42.453.395	46.631.876
DEPÓSITOS NAS COOPERATIVAS CENTRAIS	42.453.395	46.631.876
Repasse Interfinanceiros	-	-
DEVEDORES POR REPASSES DE RECURSOS DO CREDITO RURAL	-	-
DEVEDORES POR REPASSES DE OUTROS RECURSOS	-	-
(-) RENDAS APROP REPASS INTERF	-	-
Outras Relações Interfinanceiras	-	-
DIREITOS JUNTO A PART. SISTEMA DE LIQ E ARRANJO PG	-	-
CRÉDITOS VINCULADOS	-	-
RELAÇÕES COM CORRESPONDENTES	-	-
Relações Interdependências	-	-
COBRANÇA EM TRANSITO	-	-
Operações de Crédito	251.632.297	261.034.323
EMPRÉSTIMOS E DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	146.635.264	155.731.673
FINCIAMENTOS	50.326.486	51.452.252
FINCIAMENTOS RURAIS E AGROINDUSTRIAIS	54.670.546	53.850.397
FINCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS	-	-
FINCIAMENTOS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	-	-
OP. DE CRÉDITO VINCULADAS À CESSÃO OU A OP. COMPRO	-	-
Outros Ativos Financeiros	25.288.508	3.124.042
CREDITOS POR AVAIS E FIANCAS HONRADOS	170.968	774.537



COOPERATIVA DE CRÉDITO DO PLANALTO SUL - SICOOB CREDISSERRANA

SICOOB/SC CREDISSERRANA

CNPJ: 03.033.469/0001-15

BALANCETE PATRIMONIAL

RENDAS A RECEBER	886.240	1.448.239
NEGOCIACAO E INTERMEDIACAO DE VALORES	-	-
CREDITOS ESPECIFICOS	-	-
CHEQUES A RECEBER	-	-
CREDITOS DECORRENTES DE CONTRATOS DE EXPORTACAO	-	-
DEVEDORES POR COMPRA DE VALORES E BENS	-	843.213
RESULTADO LIQUIDO NEGATIVO DECORRENTE DE RENEGOCIACAO DE	-	-
OPERACAO DE CREDITO CEDIDA	-	-
CREDITOS VINCULADOS A OPERACOES ADQUIRIDAS EM CESSAO	-	-
PREMIO OU DESCONTO EM OPERACOES DE VENDA OU DE TRANSFERENCIA DE	-	-
ATIVOS FINANCEIROS	-	-
VALORES A RECEBER RELATIVOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO	-	-
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	25.630	32.976
TÍTULOS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	23.393.204	-
CRÉDITO POR VENDA A PRAZO DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS	787.388	-
(-) PROVISÃO - TARIFAS PENDENTES	-	-
DEVEDORES POR DEPOSITOS EM GARANTIA	25.077	25.077
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	-	<b>(14.519.168)</b>
(-) Operações de Crédito	-	(13.866.611)
(-) PROVISÃO PARA EMPRÉSTIMOS E DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	-	(10.469.322)
(-) PROVISAO PARA FINANCIAMENTOS	-	(1.616.894)
(-) PROVISAO PARA FINANC. RURAIS E AGROINDUSTRIAIS	-	(1.780.395)
(-) PROVISÃO PARA FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS	-	-
(-) PROVISAO P/ FINANC. DE TIT. E VAL. MOBILIARIOS	-	-
(-) PROVISAO PARA OPERACOES DE CREDITO CEDIDAS	-	-
(-) Outras	-	(652.557)
(-) PROVISAO PARA PERDAS EM REPASSES INTERFINANCEIROS	-	-
(-) COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	-	(652.557)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>125.846</b>	<b>168.852</b>
CREDITOS TRIBUTARIOS DE IMPOSTOS E CONTRIBUICOES	-	-
IMPOSTOS E CONTRIBUICOES A COMPENSAR	125.846	168.852
IMPOSTO DE RENDA A RECUPERAR	-	-
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.224.978</b>	<b>1.021.387</b>
ADIANTAMENTOS E ANTECIPACOES SALARIAIS	12.728	624
ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTOS DE NOSSA CONTA	69.113	69.263
ADIANTAMENTOS POR CONTA DE IMOBILIZACOES	215.617	205.260
DEPOSITOS PARA AQUISICAO DE TELEFONES	-	-
OPCOES POR INCENTIVOS FISCAIS	-	-
PAGAMENTOS A RESSARCIR	-	-
ATIVOS ATUARIAIS GERADOS POR FUNDOS DE PENSÃO DE BENEFICIO DEFINIDO	-	-
DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	216.484	262.451
BENS NAO DE USO PROPRIO	-	-
MATERIAL EM ESTOQUE	323.689	157.272
ATIVOS NÃO FINANC MANTIDOS PARA VENDA - PRÓPRIOS	-	-
ATIVOS NÃO FINANC MANTIDOS PARA VENDA - RECEBIDOS	36.079	36.079
(-) PROV DESV ATIVOS NÃO FINC MANT P VENDA - PRÓP.	-	-
(-) PROV DESV ATIVOS NÃO FINC MANT P VENDA - REC.	-	-
(-) PROVISAO PARA DESVALORIZACAO DE OUTROS VALORESE BENS	-	-
(-) SEM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	-	-
DESPESAS ANTECIPADAS	351.267	290.438
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>-</b>	<b>801</b>
PARTICIPACOES EM COLIGADAS E CONTROLADAS	-	-
CERTIFICADOS DE INVESTIMENTO - CI	-	-
PARTICIPACOES DE CAPITAL POR INCENTIVOS FISCAIS	-	-
OUTROS INVESTIMENTOS POR INCENTIVOS FISCAIS	-	-
TITULOS PATRIMONIAIS	-	-
AGIOS NA AQUISICAO DE TITULOS PATRIMONIAIS	-	-
ACOES E COTAS	-	-



COOPERATIVA DE CRÉDITO DO PLANALTO SUL - SICOOB CREDISSERRANA

SICOOB/SC CREDISSERRANA

CNPJ: 03.033.469/0001-15

BALANCETE PATRIMONIAL

ACOES DE EMPRESAS PRIVATIZADAS	-	-
PARTICIPAÇÃO EM COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO	-	-
PARTIC.EM INST.FINAC.CONTROLADA POR COOP. CRÉDITO	-	-
PART.EM COOPERATIVAS, EXCETO COOP.CENTRAL CREDITO	-	-
PARTICIPAÇÃO EM EMP.CONT.POR COOP. CENTRAL CRÉDITO	-	-
OUTRAS PARTICIPAÇÕES	-	-
OUTROS INVESTIMENTOS	-	801
(-) PROVISAO PARA PERDAS EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS	-	-
(-) PROVISAO PARA PERDAS EM INVESTIMENTOS POR INCENTIVOS FISCAIS	-	-
(-) PROVISAO PARA PERDAS EM TITULOS PATRIMONIAIS	-	-
(-) PROVISAO PARA PERDAS EM ACOES E COTAS	-	-
(-) PROVISAO PARA PERDAS EM OUTROS INVESTIMENTOS	-	-
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10.069.905</b>	<b>9.942.313</b>
IMOVEIS DE USO	-	-
Terrenos - Reavaliacoes	-	-
Edificacoes - Reavaliacoes	-	-
MOVEIS E EQUIPAMENTOS EM ESTOQUE	-	-
IMOBILIZACOES EM CURSO	-	-
INSTALACOES	-	-
MOVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	-	-
SISTEMA DE COMUNICACAO	-	-
SISTEMA DE PROCESSAMENTO DE DADOS	-	-
SISTEMA DE SEGURANCA	-	-
SISTEMA DE TRANSPORTE	-	-
IMOBILIZADO EM ESTOQUE	-	-
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	5.115.557	4.987.964
INSTALAÇÕES	-	-
MÓVEIS E EQUIPAMENTOS	2.432.519	2.432.519
VEÍCULOS	459.946	459.946
BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS	1.080.571	1.080.571
IMÓVEIS	981.313	981.313
OUTROS IMOBILIZADOS DE USO	-	-
<b>DIFERIDO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
CONSTITUICAO E REESTRUTURACAO DA SOCIEDADE	-	-
OUTROS GASTOS DIFERIDOS	-	-
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>87.901</b>	<b>87.100</b>
OUTROS ATIVOS INTANGIVEIS	-	-
DIREITOS RELATIVOS A CARTEIRAS DE CLIENTES	-	-
SISTEMAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	87.100	87.100
SISTEMAS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	-	-
MARCAS	801	-
LICENÇAS E DIREITOS AUTORAIS E DE USO	-	-
DIREITOS DE EXCLUSIVIDADE OU PREFERÊNCIA	-	-
PATENTES	-	-
OUTROS ATIVOS INTANGÍVEIS	-	-
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.256.883)</b>	<b>(3.227.996)</b>
(-) DEPRECIACAO ACUMULADA DE IMOVEIS DE USO - EDIFICACOES	-	-
(-) DEPRECIACAO ACUMULADA DE INSTALACOES	-	-
(-) DEPRECIACAO ACUMULADA DE MOVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	-	-
(-) DEPRECIACAO ACUMULADA DE OUTRAS IMOBILIZACOES DE USO	-	-
(-) DEPRECIACÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	(3.171.093)	(3.142.271)
(-) AMORTIZACAO ACUMULADA DO DIFERIDO	-	-
(-) AMORTIZACAO ACUMULADA DE ATIVOS INTANGIVEIS	(85.790)	(85.725)
<b>(-) PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO	-	-
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUP DE ATIVOS INTANGÍVEIS	-	-
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ÁGIO NA AQUISIAÇÃO DE INVESTIMENTOS	-	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>372.415.116</b>	<b>371.583.388</b>



## COOPERATIVA DE CRÉDITO DO PLANALTO SUL - SICOOB CREDISSERRANA

SICOOB/SC CREDISSERRANA

CNPJ: 03.033.469/0001-15

## BALANCETE PATRIMONIAL

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	372.415.116	371.583.388
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>245.169.732</b>	<b>242.049.005</b>
Depósitos à Vista	51.545.284	56.575.409
DEPOSITOS A VISTA	51.545.284	56.575.409
Depósitos Interfinanceiros	-	-
DEPOSITOS INTERFINANCEIROS	-	-
Depósitos Sob Aviso	-	-
DEPOSITOS SOB AVISO	-	-
Depósitos à Prazo	193.624.448	185.473.596
DEPOSITOS A PRAZO	193.624.448	185.473.596
Outros Depósitos	-	-
CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA	-	-
OBRIGACOES P/DEPOS ESPEC E DE FUNDOS E PROGRAMAS	-	-
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>82.369.651</b>	<b>83.142.663</b>
Obrigações por Operações Compromissadas	-	-
RECOMPRAS A LIQUIDAR - CARTEIRA PROPRIA	-	-
RECOMPRAS A LIQUIDAR - CARTEIRA DE TERCEIROS	-	-
RECOMPRAS A LIQUIDAR - LIVRE MOVIMENTACAO	-	-
RECOMPRAS A LIQUIDAR - CAMARAS DE LIQUIDAÇÃO E COMPENSAÇÃO- OPERAÇÕES COMPROMISSADAS GENÉRICAS.	-	-
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	28.372.146	31.165.149
OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO	1.154.753	1.143.718
OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS DE CRÉDITO DO AGRONEGÓCIO	27.217.393	30.021.431
OBRIGACOES POR EMISSAO DE LETRAS FINANCEIRAS	-	-
Relações Interfinanceiras	<b>52.957.118</b>	<b>51.144.909</b>
Centralização Financeira - Cooperativas	-	-
CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA - COOPERATIVAS	-	-
Repasse Interfinanceiros	52.957.118	51.144.909
REPASSES INTERFINANCEIROS	52.957.118	51.144.909
Outras Relações Interfinanceiras	-	-
OBRIGAÇÕES JUNTO A PARTIC. DE SIST. DE LIQUIDACÃO E DE ARRANJO DE RELACOES COM CORRESPONDENTES	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	754.066	752.524
EMPRESTIMOS NO PAIS - INSTITUICOES OFICIAIS	-	-
EMPRESTIMOS NO PAIS - OUTRAS INSTITUICOES	754.066	752.524
EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR	-	-
REPASSES DO PAIS - INSTITUICOES OFICIAIS	-	-
Outros Passivos Financeiros	286.321	80.081
RECURSOS EM TRANSITO DE TERCEIROS	198.592	199
TRANSFERENCIAS INTERNAS DE RECURSOS	-	-
OBRIGACOES POR OPERACOES VINCULADAS A CESSAO	-	-
OBRIGACOES POR AQUISICAO DE BENS E DIREITOS	18.602	14.040
COBRANCA E ARRECADACAO DE TRIBUTOS E ASSEMBLHADOS	69.127	65.843
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	-
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	-	-
<b>PROVISÕES</b>	<b>335.817</b>	<b>461.977</b>
PROVISÃO PARA GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS	290.227	417.549
PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	44.428	44.428
PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS COM CRÉDITOS A LIBERAR	1.162	-
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>315.983</b>	<b>459.619</b>
IMPOSTOS E CONTRIBUICOES SOBRE LUCROS A PAGAR	1.560	150.295
PROVISAO P/IMPOSTOS E CONTRIBUICOES SOBRE LUCROS	-	-
IMPOSTOS E CONTRIBUICOES A RECOLHER	314.424	309.324
PROVISAO PARA IMPOSTOS E CONTRIBUICOES DIFERIDOS	-	-
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>4.032.546</b>	<b>3.997.494</b>
SOCIAIS E ESTATUTARIAS	1.245.726	1.219.633
NEGOCIACAO E INTERMEDIACAO DE VALORES	-	-
OBRIGAÇÕES POR TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO	-	-
OBRIGAÇÕES POR SERVIÇOS DE INSTITUIDORES DE ARRANJO	-	-



COOPERATIVA DE CRÉDITO DO PLANALTO SUL - SICOOB CREDISSERRANA

SICOOB/SC CREDISSERRANA

CNPJ: 03.033.469/0001-15

BALANCETE PATRIMONIAL

CHEQUES ADMINISTRATIVOS	-	-
OBRIGACOES POR CONVENIOS OFICIAIS	-	-
OBRIGAÇÕES DE PAGAMENTO EM NOME DE TERCEIROS	492.632	527.335
PROVISAO PARA PAGAMENTOS A EFETUAR	1.395.484	1.512.711
RECURSOS VINCULADOS A OPERACOES DE CREDITO	-	-
RECURSOS DE GARANTIAS REALIZADAS	-	-
PASSIVOS ATUARIAIS	-	-
CREDORES DIVERSOS - PAIS	898.703	737.816
INSTRUMENTOS HIBRIDOS DE CAPITAL E DIVIDAS ELEGIVEIS A CAPITAL	-	-
ANTERIORES A RES 4.192/2013	-	-
DIVIDAS SUBORDINADAS ELEGIVEIS A CAPITAL	-	-
OUTRAS DIVIDAS SUBORDINADAS	-	-
INSTRUMENTOS DE DIVIDA ELEGIVEIS A CAPITAL COM BASE NA RES 4.192/2013	-	-
VENDEDORES DE IMÓVEIS	-	-
RENDAS ANTECIPADAS	-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>40.441.512</b>	<b>37.868.348</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>18.692.146</b>	<b>18.522.442</b>
CAPITAL SOCIAL	18.692.146	18.522.442
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	-	-
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>21.836.942</b>	<b>17.046.571</b>
RESERVAS DE LUCROS	21.836.942	17.046.571
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	-	-
RESERVAS DE REAVALIACAO	-	-
AJUSTES DE AVALIACAO PATRIMONIAL	-	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>(87.576)</b>	<b>2.299.334</b>
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(87.576)	2.299.334
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(250.124)</b>	<b>3.604.282</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>6.793.393</b>	<b>37.003.689</b>
RECEITAS	6.793.393	37.003.689
<b>DESPESAS</b>	<b>(7.043.517)</b>	<b>(33.399.407)</b>
DESPESAS	(7.043.517)	(33.399.407)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>372.415.116</b>	<b>371.583.388</b>
<b>BATIMENTO</b>	-	-