



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

	03/2025	02/2025
ATIVO	396.171.721	383.977.769
DISPONIBILIDADES	6.939.905	6.260.754
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	379.962.354	369.059.510
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	30.228.516	31.345.248
Títulos e Valores Mobiliários	4.722.430	4.716.458
Relações Interfinanceiras	55.159.646	51.666.755
Centralização Financeira	55.159.646	51.666.755
Operações de Crédito	263.081.312	255.947.466
Outros Ativos Financeiros	26.770.451	25.383.584
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	131.506	128.253
OUTROS ATIVOS	1.744.586	1.405.529
IMOBILIZADO DE USO	10.618.680	10.321.021
INTANGÍVEL	87.901	87.901
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.313.212)	(3.285.200)
TOTAL DO ATIVO	396.171.721	383.977.769
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	396.171.721	383.977.769
DEPÓSITOS	252.095.888	249.597.532
Depósitos à Vista	52.277.486	52.605.971
Depósitos à Prazo	199.818.403	196.991.561
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	95.066.215	87.246.267
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	38.174.113	32.095.511
Relações Interfinanceiras	56.087.154	54.333.781
Repasse Interfinanceiros	56.087.154	54.333.781
Obrigações por Empréstimos e Repasses	757.082	755.586
Outros Passivos Financeiros	47.865	61.390
PROVISÕES	311.483	296.334
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	336.864	333.757
OUTROS PASSIVOS	6.379.956	5.683.773
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	40.719.315	40.577.182
CAPITAL SOCIAL	18.969.949	18.827.815
RESERVAS DE SOBRAS	21.836.942	21.836.942
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(87.576)	(87.576)
CONTAS DE RESULTADO	1.262.000	242.925
RECEITAS	20.708.255	13.099.938
DESPESAS	(19.446.254)	(12.857.013)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	396.171.721	383.977.769



COOPERATIVA DE CRÉDITO DO PLANALTO SUL - SICOOB CREDISSERRANA
SICOOB/SC CREDISSERRANA
CNPJ: 03.033.469/0001-15
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	03/2025	02/2025	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.259.855	4.591.146	668.709	15%
Operações de Crédito	4.465.622	3.783.720	681.902	18%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	499.009	497.048	1.960	0%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	289.252	304.311	(15.059)	-5%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5.972	6.067	(95)	-2%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.919.463)	(3.052.474)	133.011	-4%
Operações de Captação no Mercado	(2.378.833)	(2.363.161)	(15.672)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(355.859)	(317.654)	(38.205)	12%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(184.771)	(371.659)	186.888	-50%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.340.392	1.538.672	801.720	52%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.303.157)	(1.082.015)	(221.142)	20%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	372.782	396.697	(23.915)	-6%
Rendas de Tarifas	129.786	126.212	3.574	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(881.503)	(808.598)	(72.905)	9%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(801.741)	(752.910)	(48.832)	6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(10.781)	(8.449)	(2.332)	28%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	260.879	278.248	(17.370)	-6%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(372.579)	(313.215)	(59.364)	19%
PROVISÕES	(13.176)	38.912	(52.087)	-134%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(13.176)	38.912	(52.087)	-134%
RESULTADO OPERACIONAL	1.024.059	495.569	528.490	107%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(3.554)	249	(3.803)	-1527%
Ganhos de Capital	-	3.866	(3.866)	-100%
(-) Perdas de Capital	-	(2.667)	2.667	-100%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(3.554)	(950)	(2.604)	274%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.020.506	495.818	524.688	106%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.430)	(3.639)	2.209	-61%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(803)	(1.962)	1.159	-59%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(627)	(1.678)	1.050	-63%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.019.076	492.179	526.897	107%

Francielle Dos Santos Medeiros
Diretora Executiva, Operacional, Administrativa e de Riscos

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0