



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)

	05/2025	04/2025	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.640.309</b>	<b>5.464.412</b>	<b>175.897</b>	<b>3%</b>
Operações de Crédito	4.538.225	4.519.984	18.241	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	763.966	627.544	136.423	22%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	330.996	310.189	20.807	7%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	7.122	6.695	427	6%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(5.229.688)</b>	<b>(3.587.413)</b>	<b>(1.642.274)</b>	<b>46%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.943.591)	(2.679.954)	(263.637)	10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(386.063)	(377.177)	(8.887)	2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.900.034)	(530.282)	(1.369.751)	258%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>410.621</b>	<b>1.876.998</b>	<b>(1.466.377)</b>	<b>-78%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.286.705)</b>	<b>(1.747.112)</b>	<b>460.407</b>	<b>-26%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	520.268	384.886	135.382	35%
Rendas de Tarifas	130.211	133.373	(3.162)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(954.608)	(1.101.654)	147.046	-13%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(831.384)	(834.140)	2.756	0%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(14.463)	(12.284)	(2.179)	18%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	265.265	221.987	43.278	19%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(401.993)	(539.279)	137.286	-25%
<b>PROVISÕES</b>	<b>20.118</b>	<b>5.487</b>	<b>14.631</b>	<b>267%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	20.118	5.487	14.631	267%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(855.965)</b>	<b>135.374</b>	<b>(991.339)</b>	<b>-732%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>-</b>	<b>574</b>	<b>(574)</b>	<b>-100%</b>
Ganhos de Capital	-	574	(574)	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(855.965)</b>	<b>135.948</b>	<b>(991.914)</b>	<b>-730%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(42.022)</b>	<b>(1.566)</b>	<b>(40.456)</b>	<b>2584%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(23.096)	(867)	(22.229)	2564%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(18.926)	(699)	(18.227)	2608%
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>(897.987)</b>	<b>134.382</b>	<b>(1.032.369)</b>	<b>-768%</b>

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

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0



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

	05/2025	04/2025
<b>ATIVO</b>	<b>405.880.719</b>	<b>403.287.855</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.063.337</b>	<b>6.273.656</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>391.303.503</b>	<b>387.932.143</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	29.897.138	30.423.910
Títulos e Valores Mobiliários	4.765.859	4.729.845
Relações Interfinanceiras	<b>63.973.517</b>	<b>61.185.734</b>
Centralização Financeira	63.973.517	61.185.734
Operações de Crédito	266.688.919	265.644.427
Outros Ativos Financeiros	25.978.070	25.948.226
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>136.968</b>	<b>133.356</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.773.303</b>	<b>1.424.013</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10.886.219</b>	<b>10.778.432</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>87.901</b>	<b>87.901</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.370.511)</b>	<b>(3.341.645)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>405.880.719</b>	<b>403.287.855</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>405.880.719</b>	<b>403.287.855</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>257.533.963</b>	<b>255.601.478</b>
Depósitos à Vista	53.520.024	51.438.169
Depósitos à Prazo	204.013.940	204.163.309
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>99.497.996</b>	<b>98.309.168</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	38.511.076	37.904.257
Relações Interfinanceiras	<b>59.301.149</b>	<b>58.945.072</b>
Repasses Interfinanceiros	59.301.149	58.945.072
Obrigações por Empréstimos e Repasses	760.550	758.743
Outros Passivos Financeiros	925.221	701.097
<b>PROVISÕES</b>	<b>255.385</b>	<b>275.503</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>662.762</b>	<b>464.930</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>6.617.313</b>	<b>6.403.539</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>40.814.903</b>	<b>40.836.853</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>20.134.704</b>	<b>19.087.487</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>21.836.942</b>	<b>21.836.942</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>(1.156.743)</b>	<b>(87.576)</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>498.396</b>	<b>1.396.383</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>35.417.425</b>	<b>28.029.003</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(34.919.029)</b>	<b>(26.632.621)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>405.880.719</b>	<b>403.287.855</b>

**Francielle Dos Santos Medeiros** **Elaine Cristina Neto**  
**Diretora Executiva, Operacional, Administrativa e de** **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