

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO PLANALTO SUL - SICOOB CREDISSERRANA

SICOOB/SC CREDISSERRANA

CNPJ: 03.033.469/0001-15

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	01/2026	12/2025
ATIVO	465.190.099,92	458.579.669,99
DISPONIBILIDADES	6.002.766,99	4.447.257,05
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	403.201.501,61	395.616.569,98
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	9.498.212,06	9.396.841,13
Relações Interfinanceiras	90.383.653,45	83.143.032,63
Operações de Crédito	301.580.317,10	301.281.553,40
Outros Créditos	25.833.083,18	25.633.027,56
Outros Ativos Financeiros	1.606.686,16	1.952.347,71
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(25.700.450,34)	(25.790.232,45)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	40.940.155,07	43.518.325,43
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	40.364.208,30	42.943.199,43
Títulos e Valores Mobiliários	575.946,77	575.126,00
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	5.322.368,22	5.322.368,22
Títulos e Valores Mobiliários	5.322.368,22	5.322.368,22
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	181.979,58	180.416,00
OUTROS ATIVOS	1.395.437,21	1.320.481,36
IMOBILIZADO DE USO	11.687.137,99	11.682.901,99
INTANGÍVEL E ÁGIO	87.900,88	87.900,88
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.629.147,63)	(3.596.550,92)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.542.571,32)	(3.510.040,10)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(86.576,31)	(86.510,82)
TOTAL DO ATIVO	465.190.099,92	458.579.669,99
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	465.190.099,92	458.579.669,99
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	425.768.230,17	420.608.573,79
DEPÓSITOS	301.567.820,74	300.187.522,73
Depósitos à Vista	56.549.582,17	55.648.583,08
Depósitos à Prazo	245.018.238,57	244.538.939,65
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	54.073.253,26	49.893.459,51
Recursos por Emissão de Letras	54.073.253,26	49.893.459,51
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	62.043.465,59	63.647.173,16
Repasse Interfinanceiros	62.043.465,59	63.647.173,16
OUTROS PASSIVOS	5.677.403,70	4.314.307,09
Obrigações por Empréstimos e Repasses	877.101,20	875.021,33
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	66.958,15	40.285,77
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	365.510,15	414.478,63
Outras Obrigações	4.367.834,20	2.984.521,36
PROVISÕES	2.406.286,88	2.566.111,30
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	825.794,41	882.144,39
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.580.492,47	1.683.966,91
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	39.726.234,06	42.928.351,27
CAPITAL SOCIAL	22.498.508,69	21.184.688,81
RESERVAS DE SOBRAS	16.812.557,18	21.836.942,47
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	415.168,19	(93.280,01)
CONTAS DE RESULTADO	(304.364,31)	(4.957.255,07)
RECEITAS	9.026.135,44	51.180.466,58
DESPESAS	(9.330.499,75)	(56.137.721,65)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	465.190.099,92	458.579.669,99

Francielle Dos Santos Medeiros

Diretora Executiva, Operacional, Administrativa e de Riscos

Elaine Cristina Neto

Contadora - CRC/MG 082.177-O



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)

	01/2026	12/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.298.846	6.597.407	(298.561)	-5%
Resultado de Operações de Crédito	4.684.157	4.925.520	(241.364)	-5%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6.673	6.922	(249)	-4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	587.318	614.443	(27.126)	-4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.020.699	1.050.521	(29.823)	-3%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.079.234)	(4.254.453)	175.220	4%
Operações de Captação no Mercado	(3.646.970)	(3.811.902)	164.931	4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(432.263)	(442.552)	10.288	2%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.219.612	2.342.953	(123.341)	-5%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.378.038)	(1.166.455)	(211.583)	-18%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	841.574	1.176.498	(334.924)	-28%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.147.022)	(998.208)	(148.814)	-15%
Rendas de Tarifas Bancárias	122.207	117.001	5.206	4%
Receitas de Prestação de Serviços	483.087	649.439	(166.352)	-26%
Despesas de Pessoal	(827.193)	(867.510)	40.317	5%
Outras Despesas Administrativas	(837.092)	(927.279)	90.187	10%
Despesas Tributárias	(8.188)	(10.856)	2.669	25%
Outras Despesas Operacionais	(340.763)	(567.963)	227.200	40%
Outras Receitas Operacionais	260.919	608.960	(348.041)	-57%
PROVISÕES	16.564	88.531	(71.967)	-81%
Provisões/Reversões para Contingências	-	16.500	(16.500)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	16.564	72.031	(55.467)	-77%
RESULTADO OPERACIONAL	(288.884)	266.821	(555.705)	-208%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	1.776	(1.776)	-
Ganhos de Capital	-	11.692	(11.692)	-
(-) Perdas de Capital	-	(9.917)	9.917	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(288.884)	268.597	(557.481)	-208%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(15.480)	55.632	(71.112)	-128%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(8.863)	27.099	(35.962)	-133%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(6.617)	28.533	(35.150)	-123%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(304.364)	324.229	(628.593)	-194%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(304.364)	324.229	(628.593)	-194%

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

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ouvidoria SICOOB
Reclamações, elogios e sugestões.
Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996
Demonstrativo elaborado pela Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais