



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)

	agosto/2024	julho/2024
ATIVO	1.342.379.251	1.330.521.849
DISPONIBILIDADES	9.928.893	11.010.201
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.338.844.739	1.322.588.914
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	101.747.661	90.921.508
Títulos e Valores Mobiliários	42.939.267	31.123.079
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(388.356)	(153.765)
Relações Interfinanceiras	283.385.415	309.753.079
Centralização Financeira	283.339.196	309.702.623
Outras Relações Interfinanceiras	46.220	50.456
Operações de Crédito	902.751.698	881.982.647
Outros Ativos Financeiros	8.409.053	8.962.367
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(24.015.697)	(24.105.868)
(-) Operações de Crédito	(23.324.211)	(23.423.088)
(-) Outras	(691.486)	(682.780)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	2.089.055	1.904.015
OUTROS ATIVOS	2.716.939	6.302.751
IMOBILIZADO DE USO	23.614.373	23.401.345
INTANGÍVEL	449.076	449.076
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(11.248.127)	(11.028.585)
TOTAL DO ATIVO	1.342.379.251	1.330.521.849
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.342.379.251	1.330.521.849
DEPÓSITOS	811.785.446	805.927.039
Depósitos à Vista	150.212.491	148.830.546
Depósitos Sob Aviso	75.794	75.142
Depósitos à Prazo	661.497.160	657.021.351
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	350.859.955	344.957.335
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	153.324.317	152.263.103
Relações Interfinanceiras	195.408.202	190.450.788
Repasse Interfinanceiros	195.401.887	190.449.645
Outras Relações Interfinanceiras	6.315	1.143
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.766.268	1.763.125
Outros Passivos Financeiros	361.168	480.319
PROVISÕES	2.517.157	2.431.367
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	2.381.726	2.265.757
OUTROS PASSIVOS	16.278.243	18.947.827
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	152.929.333	152.945.821
CAPITAL SOCIAL	75.309.664	75.327.212
RESERVAS DE SOBRAS	64.100.516	64.099.456
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	13.519.154	13.519.154
CONTAS DE RESULTADO	5.627.390	3.046.702
RECEITAS	43.553.897	22.289.957
DESPESAS	(37.926.508)	(19.243.256)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.342.379.251	1.330.521.849

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O



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)

	agosto/2024	julho/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	16.024.798	17.477.620	(1.452.823)	-8%
Operações de Crédito	12.469.815	13.299.428	(829.614)	-6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.680.140	3.284.863	(604.723)	-18%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	889.807	781.931	107.876	14%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(14.964)	111.397	(126.362)	-113%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(9.146.343)	(9.970.638)	824.295	-8%
Operações de Captação no Mercado	(7.270.486)	(7.625.213)	354.727	-5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.367.342)	(1.307.420)	(59.923)	5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(508.515)	(1.038.006)	529.490	-51%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.878.454	7.506.982	(628.528)	-8%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.200.889)	(3.402.858)	201.969	-6%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.461.547	1.490.128	(28.580)	-2%
Rendas de Tarifas	261.416	251.817	9.599	4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.574.045)	(2.646.973)	72.928	-3%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.904.278)	(2.166.859)	262.580	-12%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(57.029)	(55.525)	(1.504)	3%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	324.181	423.526	(99.345)	-23%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(712.682)	(698.973)	(13.709)	2%
PROVISÕES	(85.790)	(23.557)	(62.233)	264%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(85.790)	(23.557)	(62.233)	264%
RESULTADO OPERACIONAL	3.591.775	4.080.567	(488.792)	-12%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30.714	24.961	5.753	23%
Ganhos de Capital	2.030	875	1.155	132%
Outras Rendas Não Operacionais	28.887	30.458	(1.571)	-5%
(-) Perdas de Capital	(203)	(3.349)	3.146	-94%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(0)	(3.023)	3.023	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.622.489	4.105.528	(483.039)	-12%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(188.708)	(184.170)	(4.538)	2%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(117.270)	(114.441)	(2.829)	2%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(71.438)	(69.729)	(1.709)	2%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(161.381)	(158.734)	(2.647)	2%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	3.272.400	3.762.625	(490.225)	-13%
JUROS AO CAPITAL	(691.712)	(715.923)	24.211	-3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.580.688	3.046.702	(466.014)	-15%

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0