



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)

	julho/2024	junho/2024
<b>ATIVO</b>	<b>1.330.521.849</b>	<b>1.345.975.726</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>11.010.201</b>	<b>11.821.960</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.322.588.914</b>	<b>1.337.507.635</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	90.921.508	78.108.156
Títulos e Valores Mobiliários	31.123.079	26.034.828
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(153.765)	(131.573)
Relações Interfinanceiras	<b>309.753.079</b>	<b>371.355.860</b>
Centralização Financeira	309.702.623	371.304.971
Outras Relações Interfinanceiras	50.456	50.889
Operações de Crédito	881.982.647	853.276.175
Outros Ativos Financeiros	8.962.367	8.864.189
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(24.105.868)</b>	<b>(23.288.158)</b>
(-) Operações de Crédito	(23.423.088)	(22.672.974)
(-) Outras	(682.780)	(615.183)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.904.015</b>	<b>1.725.353</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>6.302.751</b>	<b>5.904.898</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>23.401.345</b>	<b>22.664.510</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>449.076</b>	<b>449.076</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(11.028.585)</b>	<b>(10.809.546)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.330.521.849</b>	<b>1.345.975.726</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.330.521.849</b>	<b>1.345.975.726</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>805.927.039</b>	<b>833.418.978</b>
Depósitos à Vista	148.830.546	172.878.392
Depósitos Sob Aviso	75.142	74.466
Depósitos à Prazo	657.021.351	660.466.119
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>344.957.335</b>	<b>338.128.493</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	152.263.103	151.837.674
Relações Interfinanceiras	<b>190.450.788</b>	<b>184.050.162</b>
Repasse Interfinanceiros	190.449.645	184.046.931
Outras Relações Interfinanceiras	1.143	3.231
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.763.125	1.759.868
Outros Passivos Financeiros	480.319	480.789
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.431.367</b>	<b>2.407.810</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>2.265.757</b>	<b>2.002.954</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>18.947.827</b>	<b>17.273.969</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>152.945.821</b>	<b>139.224.369</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>75.327.212</b>	<b>75.151.088</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>64.099.456</b>	<b>64.073.281</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>13.519.154</b>	<b>-</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>3.046.702</b>	<b>13.519.154</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>22.289.957</b>	<b>111.194.589</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(19.243.256)</b>	<b>(97.675.435)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.330.521.849</b>	<b>1.345.975.726</b>

Ana Paula Furtado  
Diretora Administrativa

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 pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais



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)

	julho/2024	junho/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>17.477.620</b>	<b>14.774.375</b>	<b>2.703.246</b>	<b>18%</b>
Operações de Crédito	13.299.428	11.113.593	2.185.835	20%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.284.863	2.812.061	472.802	17%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	781.931	739.696	42.236	6%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	111.397	109.025	2.373	2%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(9.970.638)</b>	<b>(8.350.754)</b>	<b>(1.619.885)</b>	<b>19%</b>
Operações de Captação no Mercado	(7.625.213)	(6.421.547)	(1.203.666)	19%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.307.420)	(1.110.095)	(197.324)	18%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.038.006)	(819.111)	(218.895)	27%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.506.982</b>	<b>6.423.621</b>	<b>1.083.361</b>	<b>17%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(3.402.858)</b>	<b>(3.225.893)</b>	<b>(176.964)</b>	<b>5%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.490.128	1.421.218	68.910	5%
Rendas de Tarifas	251.817	256.440	(4.622)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.646.973)	(2.594.813)	(52.160)	2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.166.859)	(2.120.500)	(46.358)	2%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(55.525)	(55.182)	(343)	1%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	423.526	575.325	(151.799)	-26%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(698.973)	(708.381)	9.408	-1%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(23.557)</b>	<b>(24.858)</b>	<b>1.301</b>	<b>-5%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	-	(4.380)	4.380	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(23.557)	(20.478)	(3.079)	15%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>4.080.567</b>	<b>3.172.870</b>	<b>907.698</b>	<b>29%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>24.961</b>	<b>30.575</b>	<b>(5.614)</b>	<b>-18%</b>
Ganhos de Capital	875	4.796	(3.921)	-82%
Outras Rendas Não Operacionais	30.458	26.796	3.662	14%
(-) Perdas de Capital	(3.349)	(435)	(2.914)	670%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(3.023)	(582)	(2.441)	419%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.105.528</b>	<b>3.203.445</b>	<b>902.083</b>	<b>28%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(184.170)</b>	<b>(177.488)</b>	<b>(6.682)</b>	<b>4%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(114.441)	(110.214)	(4.227)	4%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(69.729)	(67.274)	(2.455)	4%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(158.734)</b>	<b>(169.343)</b>	<b>10.609</b>	<b>-6%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>3.762.625</b>	<b>2.856.614</b>	<b>906.010</b>	<b>32%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(715.923)</b>	<b>(616.711)</b>	<b>(99.212)</b>	<b>16%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>3.046.702</b>	<b>2.239.903</b>	<b>806.799</b>	<b>36%</b>

Ana Paula Furtado  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0