



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)

	junho/2024	maio/2024
ATIVO	1.345.975.726	1.297.735.986
DISPONIBILIDADES	11.821.960	12.261.674
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.337.507.635	1.291.635.569
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	78.108.156	106.560.011
Títulos e Valores Mobiliários	26.034.828	25.595.692
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(131.573)	(126.480)
Relações Interfinanceiras	371.355.860	329.936.458
Centralização Financeira	371.304.971	329.861.327
Outras Relações Interfinanceiras	50.889	75.131
Operações de Crédito	853.276.175	820.582.453
Outros Ativos Financeiros	8.864.189	9.087.435
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(23.288.158)	(25.768.442)
(-) Operações de Crédito	(22.672.974)	(25.139.556)
(-) Outras	(615.183)	(628.887)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.725.353	2.265.472
OUTROS ATIVOS	5.904.898	5.053.718
IMOBILIZADO DE USO	22.664.510	22.492.255
INTANGÍVEL	449.076	449.076
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.809.546)	(10.653.336)
TOTAL DO ATIVO	1.345.975.726	1.297.735.986
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.345.975.726	1.297.735.986
DEPÓSITOS	833.418.978	801.728.069
Depósitos à Vista	172.878.392	175.863.826
Depósitos Sob Aviso	74.466	73.884
Depósitos à Prazo	660.466.119	625.790.359
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	338.128.493	325.976.678
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	151.837.674	154.968.278
Relações Interfinanceiras	184.050.162	168.898.670
Repasses Interfinanceiros	184.046.931	168.894.843
Outras Relações Interfinanceiras	3.231	3.827
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.759.868	1.757.059
Outros Passivos Financeiros	480.789	352.670
PROVISÕES	2.407.810	2.382.953
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	2.002.954	1.861.701
OUTROS PASSIVOS	17.273.969	15.262.796
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	139.224.369	139.244.539
CAPITAL SOCIAL	75.151.088	75.171.258
RESERVAS DE SOBRAS	64.073.281	64.073.281
CONTAS DE RESULTADO	13.519.154	11.279.251
RECEITAS	111.194.589	93.119.092
DESPESAS	(97.675.435)	(81.839.841)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.345.975.726	1.297.735.986

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)

	junho/2024	maio/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	14.774.375	15.536.071	(761.696)	-5%
Operações de Crédito	11.113.593	11.468.489	(354.896)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.812.061	3.034.039	(221.978)	-7%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	739.696	920.087	(180.391)	-20%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	109.025	113.456	(4.431)	-4%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(8.350.754)	(8.079.690)	(271.063)	3%
Operações de Captação no Mercado	(6.421.547)	(6.788.284)	366.737	-5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.110.095)	(1.292.074)	181.978	-14%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(819.111)	668	(819.779)	-122786%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.423.621	7.456.381	(1.032.760)	-14%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.225.893)	(3.225.272)	(622)	0%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.421.218	1.338.863	82.355	6%
Rendas de Tarifas	256.440	257.166	(727)	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.594.813)	(2.445.904)	(148.909)	6%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.120.500)	(1.920.523)	(199.977)	10%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(55.182)	(48.333)	(6.849)	14%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	575.325	361.304	214.021	59%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(708.381)	(767.845)	59.464	-8%
PROVISÕES	(24.858)	9.988	(34.846)	-349%
Provisões/Reversões para Contingências	(4.380)	-	(4.380)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(20.478)	9.988	(30.465)	-305%
RESULTADO OPERACIONAL	3.172.870	4.241.097	(1.068.227)	-25%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30.575	(53.475)	84.050	-157%
Ganhos de Capital	4.796	1.450	3.345	231%
Outras Rendas Não Operacionais	26.796	28.538	(1.742)	-6%
(-) Perdas de Capital	(435)	(83.463)	83.028	-99%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(582)	-	(582)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.203.445	4.187.622	(984.178)	-24%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(177.488)	(115.256)	(62.232)	54%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(110.214)	(71.358)	(38.856)	54%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(67.274)	(43.898)	(23.376)	53%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(169.343)	(157.190)	(12.152)	8%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.856.614	3.915.176	(1.058.562)	-27%
JUROS AO CAPITAL	(616.711)	(645.302)	28.591	-4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.239.903	3.269.874	(1.029.971)	-31%

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0