



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)

	maio/2024	abril/2024
ATIVO	1.297.735.986	1.310.406.683
DISPONIBILIDADES	12.261.674	10.418.500
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.291.635.569	1.309.130.497
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	106.560.011	115.310.549
Títulos e Valores Mobiliários	25.595.692	25.480.332
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(126.480)	(124.576)
Relações Interfinanceiras	329.936.458	345.167.343
Centralização Financeira	329.861.327	345.098.132
Outras Relações Interfinanceiras	75.131	69.211
Operações de Crédito	820.582.453	814.312.985
Outros Ativos Financeiros	9.087.435	8.983.863
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(25.768.442)	(25.874.243)
(-) Operações de Crédito	(25.139.556)	(25.368.819)
(-) Outras	(628.887)	(505.424)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	2.265.472	1.942.555
OUTROS ATIVOS	5.053.718	2.629.934
IMOBILIZADO DE USO	22.492.255	22.444.802
INTANGÍVEL	449.076	363.834
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.653.336)	(10.649.195)
TOTAL DO ATIVO	1.297.735.986	1.310.406.683
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.297.735.986	1.310.406.683
DEPÓSITOS	801.728.069	804.933.012
Depósitos à Vista	175.863.826	181.900.557
Depósitos Sob Aviso	73.884	73.273
Depósitos à Prazo	625.790.359	622.959.182
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	325.976.678	341.530.483
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	154.968.278	159.482.345
Relações Interfinanceiras	168.898.670	179.763.556
Repasse Interfinanceiros	168.894.843	179.762.606
Outras Relações Interfinanceiras	3.827	950
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.757.059	1.754.115
Outros Passivos Financeiros	352.670	530.468
PROVISÕES	2.382.953	2.392.940
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.861.701	1.672.442
OUTROS PASSIVOS	15.262.796	12.800.726
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	139.244.539	139.067.703
CAPITAL SOCIAL	75.171.258	74.994.421
RESERVAS DE SOBRAS	64.073.281	64.073.281
CONTAS DE RESULTADO	11.279.251	8.009.377
RECEITAS	93.119.092	74.305.508
DESPEAS	(81.839.841)	(66.296.132)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.297.735.986	1.310.406.683

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)

	maio/2024	abril/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.536.071	15.465.953	70.117	0%
Operações de Crédito	11.468.489	11.244.657	223.832	2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.034.039	3.151.672	(117.634)	-4%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	920.087	1.086.935	(166.848)	-15%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	113.456	(17.311)	130.767	-755%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(8.079.690)	(10.665.335)	2.585.645	-24%
Operações de Captação no Mercado	(6.788.284)	(7.148.177)	359.893	-5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.292.074)	(1.319.114)	27.040	-2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	668	(2.198.044)	2.198.712	-100%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.456.381	4.800.619	2.655.762	55%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.225.272)	(1.922.283)	(1.302.989)	68%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.338.863	1.849.144	(510.281)	-28%
Rendas de Tarifas	257.166	265.693	(8.527)	-3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.445.904)	(2.481.051)	35.147	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.920.523)	(1.823.355)	(97.168)	5%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(48.333)	(69.217)	20.884	-30%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	361.304	970.867	(609.562)	-63%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(767.845)	(634.363)	(133.482)	21%
PROVISÕES	9.988	(46.492)	56.480	-121%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	9.988	(46.492)	56.480	-121%
RESULTADO OPERACIONAL	4.241.097	2.831.844	1.409.253	50%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(53.475)	30.299	(83.774)	-276%
Ganhos de Capital	1.450	575	875	152%
Rendas de Aluguel	-	1.500	(1.500)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	28.538	30.635	(2.096)	-7%
(-) Perdas de Capital	(83.463)	(2.411)	(81.052)	3362%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	4.187.622	2.862.144	1.325.479	46%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(115.256)	(328.480)	213.224	-65%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(71.358)	(204.477)	133.120	-65%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(43.898)	(124.003)	80.104	-65%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(157.190)	(158.029)	839	-1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	3.915.176	2.375.634	1.539.542	65%
JUROS AO CAPITAL	(645.302)	(674.150)	28.848	-4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	3.269.874	1.701.484	1.568.390	92%

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0