



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)

	novembro/2024	outubro/2024
ATIVO	1.384.421.720	1.373.064.645
DISPONIBILIDADES	7.661.878	9.965.327
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.381.867.142	1.369.812.062
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	114.230.179	101.987.744
Títulos e Valores Mobiliários	52.910.552	46.071.407
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(285.862)	(409.250)
Relações Interfinanceiras	238.588.017	265.477.941
Centralização Financeira	238.528.342	265.437.528
Outras Relações Interfinanceiras	59.675	40.414
Operações de Crédito	968.110.766	947.946.643
Outros Ativos Financeiros	8.313.491	8.737.578
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(24.529.651)	(25.064.670)
(-) Operações de Crédito	(23.660.464)	(24.328.531)
(-) Outras	(869.187)	(736.139)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	2.700.870	2.502.886
OUTROS ATIVOS	3.679.585	2.977.223
IMOBILIZADO DE USO	24.267.340	23.991.923
INTANGÍVEL	469.807	449.076
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(11.695.252)	(11.569.183)
TOTAL DO ATIVO	1.384.421.720	1.373.064.645
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.384.421.720	1.373.064.645
DEPÓSITOS	835.549.365	816.780.952
Depósitos à Vista	139.609.952	138.123.724
Depósitos Sob Aviso	77.745	77.135
Depósitos à Prazo	695.861.668	678.580.094
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	355.995.593	368.754.431
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	156.931.344	161.156.659
Relações Interfinanceiras	195.431.038	204.027.426
Repasse Interfinanceiros	195.430.806	204.024.955
Outras Relações Interfinanceiras	232	2.471
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.010.966	3.006.199
Outros Passivos Financeiros	622.244	564.147
PROVISÕES	2.395.072	2.555.279
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	3.130.443	2.943.660
OUTROS PASSIVOS	19.939.079	18.675.236
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	152.780.428	152.707.794
CAPITAL SOCIAL	75.154.224	75.083.640
RESERVAS DE SOBRAS	64.107.051	64.105.001
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	13.519.154	13.519.154
CONTAS DE RESULTADO	14.631.741	10.647.293
RECEITAS	104.936.663	84.864.701
DESPESAS	(90.304.922)	(74.217.409)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.384.421.720	1.373.064.645

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)

	novembro/2024	outubro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	16.625.840	17.581.937	(956.096)	-5%
Operações de Crédito	13.127.130	13.543.777	(416.647)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.083.087	2.671.276	(588.189)	-22%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	947.264	1.038.754	(91.490)	-9%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	468.359	328.129	140.229	43%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(8.248.288)	(9.265.780)	1.017.492	-11%
Operações de Captação no Mercado	(6.898.421)	(7.973.919)	1.075.498	-13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.332.734)	(1.455.323)	122.589	-8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(17.133)	163.462	(180.595)	-110%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.377.552	8.316.157	61.396	1%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.635.822)	(4.046.929)	411.107	-10%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.574.427	1.616.152	(41.726)	-3%
Rendas de Tarifas	151.437	203.632	(52.195)	-26%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.916.397)	(2.865.469)	(50.928)	2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.851.194)	(2.052.219)	201.024	-10%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(64.471)	(91.343)	26.872	-29%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	376.337	406.972	(30.635)	-8%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(905.960)	(1.264.655)	358.695	-28%
PROVISÕES	160.207	(51.212)	211.419	-413%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	160.207	(51.212)	211.419	-413%
RESULTADO OPERACIONAL	4.901.938	4.218.016	683.922	16%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	112.023	27.712	84.312	304%
Lucros em Transações com Valores e Bens	84.707	1.200	83.507	6959%
Ganhos de Capital	1.862	2.356	(495)	-21%
Outras Rendas Não Operacionais	25.660	30.231	(4.571)	-15%
(-) Perdas de Capital	(205)	(6.076)	5.871	-97%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	5.013.961	4.245.728	768.233	18%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(222.112)	(196.978)	(25.134)	13%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(138.126)	(122.432)	(15.694)	13%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(83.986)	(74.546)	(9.440)	13%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(159.751)	(173.190)	13.438	-8%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	4.632.098	3.875.560	756.538	20%
JUROS AO CAPITAL	(647.650)	(753.310)	105.660	-14%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	3.984.448	3.122.250	862.198	28%

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O