



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)

|   | outubro/2024         | setembro/2024        |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>ATIVO</b>  | <b>1.373.064.645</b> | <b>1.366.480.019</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>9.965.327</b>     | <b>10.755.596</b>    |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>   | <b>1.369.812.062</b> | <b>1.363.071.589</b> |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                                   | 101.987.744          | 111.305.824          |
| Títulos e Valores Mobiliários   | 46.071.407           | 47.515.539           |
| (-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários         | (409.250)            | (389.072)            |
| Relações Interfinanceiras   | <b>265.477.941</b>   | <b>269.831.532</b>   |
| Centralização Financeira  | 265.437.528          | 269.771.779          |
| Outras Relações Interfinanceiras  | 40.414               | 59.753               |
| Operações de Crédito  | 947.946.643          | 926.389.327          |
| Outros Ativos Financeiros   | 8.737.578            | 8.418.438            |
| <b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b> | <b>(25.064.670)</b>  | <b>(25.523.487)</b>  |
| (-) Operações de Crédito  | (24.328.531)         | (24.805.335)         |
| (-) Outras  | (736.139)            | (718.152)            |
| <b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>                               | <b>2.502.886</b>     | <b>2.279.144</b>     |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>  | <b>2.977.223</b>     | <b>3.012.037</b>     |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>   | <b>23.991.923</b>    | <b>23.853.172</b>    |
| <b>INTANGÍVEL</b>   | <b>449.076</b>       | <b>449.076</b>       |
| <b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>                                    | <b>(11.569.183)</b>  | <b>(11.417.108)</b>  |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   | <b>1.373.064.645</b> | <b>1.366.480.019</b> |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                       | <b>1.373.064.645</b> | <b>1.366.480.019</b> |
| <b>DEPÓSITOS</b>  | <b>816.780.952</b>   | <b>815.069.137</b>   |
| Depósitos à Vista   | 138.123.724          | 154.857.882          |
| Depósitos Sob Aviso   | 77.135               | 76.426               |
| Depósitos à Prazo   | 678.580.094          | 660.134.829          |
| <b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>                                    | <b>368.754.431</b>   | <b>367.276.794</b>   |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos                                   | 161.156.659          | 157.243.809          |
| Relações Interfinanceiras   | <b>204.027.426</b>   | <b>207.913.341</b>   |
| Repasse Interfinanceiros  | 204.024.955          | 207.913.014          |
| Outras Relações Interfinanceiras  | 2.471                | 327                  |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses                                     | 3.006.199            | 1.769.317            |
| Outros Passivos Financeiros   | 564.147              | 350.328              |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>2.555.279</b>     | <b>2.504.068</b>     |
| <b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>                           | <b>2.943.660</b>     | <b>2.661.109</b>     |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>  | <b>18.675.236</b>    | <b>18.466.785</b>    |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   | <b>152.707.794</b>   | <b>152.977.084</b>   |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>   | <b>75.083.640</b>    | <b>75.354.751</b>    |
| <b>RESERVAS DE SOBRAS</b>   | <b>64.105.001</b>    | <b>64.103.179</b>    |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>  | <b>13.519.154</b>    | <b>13.519.154</b>    |
| <b>CONTAS DE RESULTADO</b>  | <b>10.647.293</b>    | <b>7.525.042</b>     |
| <b>RECEITAS</b>   | <b>84.864.701</b>    | <b>63.597.675</b>    |
| <b>DESPESAS</b>   | <b>(74.217.409)</b>  | <b>(56.072.633)</b>  |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                              | <b>1.373.064.645</b> | <b>1.366.480.019</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)

|   | outubro/2024       | setembro/2024       | Varição R\$        | Var. %       |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|--------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                | <b>17.581.937</b>  | <b>16.089.077</b>   | <b>1.492.859</b>   | <b>9%</b>    |
| Operações de Crédito  | 13.543.777         | 12.486.734          | 1.057.043          | 8%           |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                              | 2.671.276          | 2.486.670           | 184.606            | 7%           |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                  | 1.038.754          | 825.200             | 213.555            | 26%          |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários              | 328.129            | 290.474             | 37.656             | 13%          |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>(9.265.780)</b> | <b>(10.249.091)</b> | <b>983.311</b>     | <b>-10%</b>  |
| Operações de Captação no Mercado                                      | (7.973.919)        | (7.073.587)         | (900.332)          | 13%          |
| Operações de Empréstimos e Repasses                                   | (1.455.323)        | (1.381.076)         | (74.247)           | 5%           |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito        | 163.462            | (1.794.427)         | 1.957.890          | -109%        |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                     | <b>8.316.157</b>   | <b>5.839.986</b>    | <b>2.476.170</b>   | <b>42%</b>   |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b> | <b>(4.046.929)</b> | <b>(2.936.082)</b>  | <b>(1.110.847)</b> | <b>38%</b>   |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços                         | 1.616.152          | 1.464.768           | 151.385            | 10%          |
| Rendas de Tarifas   | 203.632            | 262.624             | (58.992)           | -22%         |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal                                      | (2.865.469)        | (2.605.655)         | (259.814)          | 10%          |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas                          | (2.052.219)        | (1.918.137)         | (134.082)          | 7%           |
| Dispêndios e Despesas Tributárias                                     | (91.343)           | (56.217)            | (35.126)           | 62%          |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais                              | 406.972            | 649.752             | (242.780)          | -37%         |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais                             | (1.264.655)        | (733.217)           | (531.437)          | 72%          |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>(51.212)</b>    | <b>13.090</b>       | <b>(64.301)</b>    | <b>-491%</b> |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                          | (51.212)           | 13.090              | (64.301)           | -491%        |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>4.218.016</b>   | <b>2.916.994</b>    | <b>1.301.022</b>   | <b>45%</b>   |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>                                     | <b>27.712</b>      | <b>27.063</b>       | <b>648</b>         | <b>2%</b>    |
| Lucros em Transações com Valores e Bens                               | 1.200              | 1.307               | (107)              | -8%          |
| Ganhos de Capital   | 2.356              | 2.052               | 304                | 15%          |
| Outras Rendas Não Operacionais  | 30.231             | 27.574              | 2.657              | 10%          |
| (-) Perdas de Capital   | (6.076)            | (3.870)             | (2.206)            | 57%          |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>           | <b>4.245.728</b>   | <b>2.944.057</b>    | <b>1.301.671</b>   | <b>44%</b>   |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                         | <b>(196.978)</b>   | <b>(220.561)</b>    | <b>23.583</b>      | <b>-11%</b>  |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados                            | (122.432)          | (137.145)           | 14.714             | -11%         |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados                         | (74.546)           | (83.416)            | 8.869              | -11%         |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>                                       | <b>(173.190)</b>   | <b>(154.354)</b>    | <b>(18.836)</b>    | <b>12%</b>   |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>             | <b>3.875.560</b>   | <b>2.569.142</b>    | <b>1.306.418</b>   | <b>51%</b>   |
| <b>JUROS AO CAPITAL</b>   | <b>(753.310)</b>   | <b>(671.878)</b>    | <b>(81.432)</b>    | <b>12%</b>   |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>  | <b>3.122.250</b>   | <b>1.897.264</b>    | <b>1.224.986</b>   | <b>65%</b>   |

Ana Paula Furtado  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0