



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)

	setembro/2024	agosto/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>16.089.077</b>	<b>16.024.798</b>	<b>64.280</b>	<b>0%</b>
Operações de Crédito	12.486.734	12.469.815	16.920	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.486.670	2.680.140	(193.471)	-7%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	825.200	889.807	(64.607)	-7%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	290.474	(14.964)	305.438	-2041%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(10.249.091)</b>	<b>(9.146.343)</b>	<b>(1.102.748)</b>	<b>12%</b>
Operações de Captação no Mercado	(7.073.587)	(7.270.486)	196.898	-3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.381.076)	(1.367.342)	(13.734)	1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.794.427)	(508.515)	(1.285.912)	253%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.839.986</b>	<b>6.878.454</b>	<b>(1.038.468)</b>	<b>-15%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.936.082)</b>	<b>(3.200.889)</b>	<b>264.807</b>	<b>-8%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.464.768	1.461.547	3.220	0%
Rendas de Tarifas	262.624	261.416	1.207	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.605.655)	(2.574.045)	(31.611)	1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.918.137)	(1.904.278)	(13.858)	1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(56.217)	(57.029)	812	-1%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	649.752	324.181	325.572	100%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(733.217)	(712.682)	(20.535)	3%
<b>PROVISÕES</b>	<b>13.090</b>	<b>(85.790)</b>	<b>98.880</b>	<b>-115%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	13.090	(85.790)	98.880	-115%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.916.994</b>	<b>3.591.775</b>	<b>(674.781)</b>	<b>-19%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>27.063</b>	<b>30.714</b>	<b>(3.650)</b>	<b>-12%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	1.307	-	1.307	-
Ganhos de Capital	2.052	2.030	23	1%
Outras Rendas Não Operacionais	27.574	28.887	(1.312)	-5%
(-) Perdas de Capital	(3.870)	(203)	(3.667)	1810%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(0)	0	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.944.057</b>	<b>3.622.489</b>	<b>(678.432)</b>	<b>-19%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(220.561)</b>	<b>(188.708)</b>	<b>(31.853)</b>	<b>17%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(137.145)	(117.270)	(19.875)	17%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(83.416)	(71.438)	(11.978)	17%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(154.354)</b>	<b>(161.381)</b>	<b>7.027</b>	<b>-4%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>2.569.142</b>	<b>3.272.400</b>	<b>(703.258)</b>	<b>-21%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(671.878)</b>	<b>(691.712)</b>	<b>19.834</b>	<b>-3%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.897.264</b>	<b>2.580.688</b>	<b>(683.424)</b>	<b>-26%</b>

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  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	setembro/2024	agosto/2024
<b>ATIVO</b>	<b>1.366.480.019</b>	<b>1.342.379.251</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>10.755.596</b>	<b>9.928.893</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.363.071.589</b>	<b>1.338.844.739</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	111.305.824	101.747.661
Títulos e Valores Mobiliários	47.515.539	42.939.267
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(389.072)	(388.356)
Relações Interfinanceiras	<b>269.831.532</b>	<b>283.385.415</b>
Centralização Financeira	269.771.779	283.339.196
Outras Relações Interfinanceiras	59.753	46.220
Operações de Crédito	926.389.327	902.751.698
Outros Ativos Financeiros	8.418.438	8.409.053
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(25.523.487)</b>	<b>(24.015.697)</b>
(-) Operações de Crédito	(24.805.335)	(23.324.211)
(-) Outras	(718.152)	(691.486)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>2.279.144</b>	<b>2.089.055</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>3.012.037</b>	<b>2.716.939</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>23.853.172</b>	<b>23.614.373</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>449.076</b>	<b>449.076</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(11.417.108)</b>	<b>(11.248.127)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.366.480.019</b>	<b>1.342.379.251</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.366.480.019</b>	<b>1.342.379.251</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>815.069.137</b>	<b>811.785.446</b>
Depósitos à Vista	154.857.882	150.212.491
Depósitos Sob Aviso	76.426	75.794
Depósitos à Prazo	660.134.829	661.497.160
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>367.276.794</b>	<b>350.859.955</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	157.243.809	153.324.317
Relações Interfinanceiras	<b>207.913.341</b>	<b>195.408.202</b>
Repasse Interfinanceiros	207.913.014	195.401.887
Outras Relações Interfinanceiras	327	6.315
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.769.317	1.766.268
Outros Passivos Financeiros	350.328	361.168
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.504.068</b>	<b>2.517.157</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>2.661.109</b>	<b>2.381.338</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>18.466.785</b>	<b>16.278.243</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>152.977.084</b>	<b>152.929.333</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>75.354.751</b>	<b>75.309.664</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>64.103.179</b>	<b>64.100.516</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>13.519.154</b>	<b>13.519.154</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>7.525.042</b>	<b>5.627.778</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>63.597.675</b>	<b>43.553.897</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(56.072.633)</b>	<b>(37.926.119)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.366.480.019</b>	<b>1.342.379.251</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