



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)

	abril/2024	março/2024
ATIVO	1.310.406.683	1.305.060.827
DISPONIBILIDADES	10.418.500	11.584.904
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.309.130.497	1.302.307.118
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	115.310.549	127.279.638
Títulos e Valores Mobiliários	25.480.332	20.793.858
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(124.576)	-
Relações Interfinanceiras	345.167.343	319.472.045
Centralização Financeira	345.098.132	319.407.959
Outras Relações Interfinanceiras	69.211	64.086
Operações de Crédito	814.312.985	826.519.227
Outros Ativos Financeiros	8.983.863	8.242.351
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(25.874.243)	(24.157.369)
(-) Operações de Crédito	(25.368.819)	(23.674.293)
(-) Outras	(505.424)	(483.075)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.942.555	1.801.324
OUTROS ATIVOS	2.629.934	1.398.931
IMOBILIZADO DE USO	22.444.802	22.241.220
INTANGÍVEL	363.834	363.834
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.649.195)	(10.479.136)
TOTAL DO ATIVO	1.310.406.683	1.305.060.827
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.310.406.683	1.305.060.827
DEPÓSITOS	804.933.012	785.389.912
Depósitos à Vista	181.900.557	176.563.465
Depósitos Sob Aviso	73.273	72.629
Depósitos à Prazo	622.959.182	608.753.819
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	341.530.483	361.469.650
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	159.482.345	159.200.922
Relações Interfinanceiras	179.763.556	200.148.413
Repasse Interfinanceiros	179.762.606	200.148.413
Outras Relações Interfinanceiras	950	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.754.115	1.751.007
Outros Passivos Financeiros	530.468	369.308
PROVISÕES	2.392.940	2.346.449
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.672.442	1.266.235
OUTROS PASSIVOS	12.800.726	10.975.705
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	139.067.703	137.304.982
CAPITAL SOCIAL	74.994.421	67.575.110
RESERVAS DE SOBRAS	64.073.281	64.073.281
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	5.656.591
CONTAS DE RESULTADO	8.009.377	6.307.893
RECEITAS	74.305.508	54.141.800
DESPESAS	(66.296.132)	(47.833.907)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.310.406.683	1.305.060.827

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)

	abril/2024	março/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.465.953	15.146.704	319.250	2%
Operações de Crédito	11.244.657	11.459.633	(214.976)	-2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	3.151.672	2.553.146	598.526	23%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.086.935	1.082.903	4.032	0%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(17.311)	51.022	(68.332)	-134%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.665.335)	(8.721.063)	(1.944.272)	22%
Operações de Captação no Mercado	(7.148.177)	(6.439.240)	(708.937)	11%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.319.114)	(1.430.433)	111.319	-8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.198.044)	(851.391)	(1.346.653)	158%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.800.619	6.425.640	(1.625.022)	-25%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.922.283)	(3.254.547)	1.332.265	-41%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.849.144	1.231.687	617.457	50%
Rendas de Tarifas	265.693	257.788	7.905	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.481.051)	(2.357.984)	(123.067)	5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.823.355)	(2.127.244)	303.889	-14%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(69.217)	(39.909)	(29.307)	73%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	970.867	351.272	619.594	176%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(634.363)	(570.156)	(64.207)	11%
PROVISÕES	(46.492)	78.053	(124.545)	-160%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(46.492)	78.053	(124.545)	-160%
RESULTADO OPERACIONAL	2.831.844	3.249.146	(417.302)	-13%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30.299	29.774	526	2%
Ganhos de Capital	575	1.102	(527)	-48%
Rendas de Aluguel	1.500	1.500	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	30.635	29.422	1.213	4%
(-) Perdas de Capital	(2.411)	(925)	(1.485)	161%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(1.325)	1.325	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.862.144	3.278.920	(416.776)	-13%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(328.480)	(131.694)	(196.786)	149%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(204.477)	(81.591)	(122.887)	151%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(124.003)	(50.103)	(73.899)	147%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(158.029)	(154.249)	(3.780)	2%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.375.634	2.992.977	(617.343)	-21%
JUROS AO CAPITAL	(674.150)	(567.334)	(106.816)	19%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.701.484	2.425.643	(724.159)	-30%

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0