



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)

	fevereiro/2024	janeiro/2024
<b>ATIVO</b>	<b>1.230.261.351</b>	<b>1.202.847.966</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>11.148.003</b>	<b>12.616.778</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.227.558.718</b>	<b>1.199.219.117</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	132.599.766	140.287.734
Títulos e Valores Mobiliários	20.742.836	20.694.136
Relações Interfinanceiras	<b>237.020.839</b>	<b>206.387.323</b>
Centralização Financeira	236.966.912	206.330.832
Outras Relações Interfinanceiras	53.928	56.490
Operações de Crédito	829.735.036	824.035.085
Outros Ativos Financeiros	7.460.240	7.814.839
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(23.777.267)</b>	<b>(23.988.747)</b>
(-) Operações de Crédito	(23.232.435)	(23.236.064)
(-) Outras	(544.833)	(752.683)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.660.918</b>	<b>1.535.869</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.572.971</b>	<b>1.509.335</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>22.016.748</b>	<b>21.670.999</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>363.834</b>	<b>363.834</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(10.282.572)</b>	<b>(10.079.219)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.230.261.351</b>	<b>1.202.847.966</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.230.261.351</b>	<b>1.202.847.966</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>714.035.268</b>	<b>676.774.415</b>
Depósitos à Vista	153.363.436	128.214.351
Depósitos Sob Aviso	72.028	71.455
Depósitos à Prazo	560.599.803	548.488.608
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>363.313.366</b>	<b>377.228.604</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	163.732.603	176.607.147
Relações Interfinanceiras	<b>196.871.413</b>	<b>197.853.353</b>
Repasses Interfinanceiros	196.869.277	197.850.937
Outras Relações Interfinanceiras	2.136	2.416
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.404.803	2.400.863
Outros Passivos Financeiros	304.547	367.241
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.424.501</b>	<b>2.283.322</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.185.061</b>	<b>1.167.097</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>9.684.856</b>	<b>8.751.676</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>135.736.049</b>	<b>134.476.767</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>66.006.177</b>	<b>64.746.895</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>64.073.281</b>	<b>64.073.281</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>5.656.591</b>	<b>5.656.591</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>3.882.249</b>	<b>2.166.084</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>35.821.136</b>	<b>18.599.150</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(31.938.887)</b>	<b>(16.433.066)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.230.261.351</b>	<b>1.202.847.966</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)

	fevereiro/2024	janeiro/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>13.790.925</b>	<b>15.006.673</b>	<b>(1.215.748)</b>	<b>-8%</b>
Operações de Crédito	10.846.321	11.493.507	(647.185)	-6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.801.506	2.121.877	(320.370)	-15%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.094.398	1.333.156	(238.758)	-18%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	48.700	58.134	(9.434)	-16%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(8.329.778)</b>	<b>(9.072.849)</b>	<b>743.071</b>	<b>-8%</b>
Operações de Captação no Mercado	(6.021.632)	(7.225.937)	1.204.305	-17%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.310.237)	(1.395.882)	85.645	-6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(997.909)	(451.030)	(546.879)	121%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.461.147</b>	<b>5.933.824</b>	<b>(472.677)</b>	<b>-8%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.810.049)</b>	<b>(2.810.413)</b>	<b>363</b>	<b>0%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.230.725	1.142.326	88.399	8%
Rendas de Tarifas	261.868	262.035	(167)	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.459.947)	(2.093.672)	(366.275)	17%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.711.655)	(1.773.703)	62.048	-3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(38.626)	(33.329)	(5.297)	16%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	384.895	367.252	17.643	5%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(477.309)	(681.322)	204.013	-30%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(141.179)</b>	<b>(21.598)</b>	<b>(119.581)</b>	<b>554%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(141.179)	(21.598)	(119.581)	554%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>2.509.918</b>	<b>3.101.813</b>	<b>(591.895)</b>	<b>-19%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>27.619</b>	<b>32.915</b>	<b>(5.297)</b>	<b>-16%</b>
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(100)	-	(100)	-
Ganhos de Capital	5.558	968	4.589	474%
Rendas de Aluguel	1.500	1.500	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	27.653	34.217	(6.564)	-19%
(-) Perdas de Capital	(6.853)	(3.770)	(3.082)	82%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(139)	-	(139)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.537.537</b>	<b>3.134.728</b>	<b>(597.191)</b>	<b>-19%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(139.569)</b>	<b>(122.497)</b>	<b>(17.073)</b>	<b>14%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(86.470)	(75.486)	(10.984)	15%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(53.100)	(47.010)	(6.089)	13%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(152.609)</b>	<b>(225.107)</b>	<b>72.499</b>	<b>-32%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>2.245.359</b>	<b>2.787.124</b>	<b>(541.765)</b>	<b>-19%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(529.194)</b>	<b>(621.040)</b>	<b>91.846</b>	<b>-15%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>1.716.165</b>	<b>2.166.084</b>	<b>(449.919)</b>	<b>-21%</b>

Ana Paula Furtado  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0