



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)

	janeiro/2024	dezembro/2023
ATIVO	1.202.847.966	1.175.242.670
DISPONIBILIDADES	12.616.778	8.062.670
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.199.219.117	1.176.455.858
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	140.287.734	145.263.232
Títulos e Valores Mobiliários	20.694.136	20.636.003
Relações Interfinanceiras	206.387.323	202.900.506
Centralização Financeira	206.330.832	202.900.506
Outras Relações Interfinanceiras	56.490	-
Operações de Crédito	824.035.085	799.144.176
Outros Ativos Financeiros	7.814.839	8.511.942
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(23.988.747)	(24.047.061)
(-) Operações de Crédito	(23.236.064)	(23.280.552)
(-) Outras	(752.683)	(766.509)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.535.869	1.528.967
OUTROS ATIVOS	1.509.335	1.424.734
IMOBILIZADO DE USO	21.670.999	21.342.934
INTANGÍVEL	363.834	356.772
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.079.219)	(9.882.204)
TOTAL DO ATIVO	1.202.847.966	1.175.242.670
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.202.847.966	1.175.242.670
DEPÓSITOS	676.774.415	662.561.495
Depósitos à Vista	128.214.351	116.900.120
Depósitos Sob Aviso	71.455	70.771
Depósitos à Prazo	548.488.608	545.590.604
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	377.228.604	364.765.199
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	176.607.147	169.496.034
Relações Interfinanceiras	197.853.353	192.726.941
Repasse Interfinanceiros	197.850.937	192.703.485
Outras Relações Interfinanceiras	2.416	23.456
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.400.863	2.396.160
Outros Passivos Financeiros	367.241	146.065
PROVISÕES	2.283.322	2.261.724
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.167.097	1.285.452
OUTROS PASSIVOS	8.751.676	11.285.214
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	134.476.767	122.395.186
CAPITAL SOCIAL	64.746.895	63.539.450
RESERVAS DE SOBRAS	64.073.281	55.184.353
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.656.591	3.671.383
CONTAS DE RESULTADO	2.166.084	10.688.399
RECEITAS	18.599.150	109.983.808
DESPESAS	(16.433.066)	(99.295.408)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.202.847.966	1.175.242.670

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)

	janeiro/2024	dezembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.006.673	14.500.761	505.912	3%
Operações de Crédito	11.493.507	11.072.034	421.473	4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.121.877	2.101.137	20.740	1%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.333.156	1.274.172	58.984	5%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	58.134	53.418	4.716	9%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(9.072.849)	(8.433.685)	(639.164)	8%
Operações de Captação no Mercado	(7.225.937)	(6.652.585)	(573.352)	9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.395.882)	(1.411.618)	15.736	-1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(451.030)	(369.482)	(81.548)	22%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.933.824	6.067.076	(133.252)	-2%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(2.810.413)	(3.101.016)	290.603	-9%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.142.326	1.158.159	(15.833)	-1%
Rendas de Tarifas	262.035	267.735	(5.700)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.093.672)	(2.099.088)	5.415	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.773.703)	(2.051.202)	277.499	-14%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(33.329)	(36.087)	2.758	-8%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	367.252	392.467	(25.215)	-6%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(681.322)	(733.001)	51.679	-7%
PROVISÕES	(21.598)	(51.089)	29.491	-58%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(773)	773	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(21.598)	(50.316)	28.718	-57%
RESULTADO OPERACIONAL	3.101.813	2.914.971	186.842	6%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	32.915	9.721	23.195	239%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(1.300)	1.300	-100%
Ganhos de Capital	968	1.606	(638)	-40%
Rendas de Aluguel	1.500	1.500	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	34.217	33.039	1.178	4%
(-) Perdas de Capital	(3.770)	(25.125)	21.354	-85%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.134.728	2.924.692	210.037	7%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(122.497)	831.194	(953.691)	-115%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(75.486)	512.139	(587.625)	-115%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(47.010)	319.056	(366.066)	-115%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(225.107)	(141.281)	(83.826)	59%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.787.124	3.614.605	(827.481)	-23%
JUROS AO CAPITAL	(621.040)	(566.615)	(54.425)	10%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.166.084	3.047.990	(881.906)	-29%

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0