



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
<b>ATIVO</b>	<b>1.202.847.966</b>	<b>1.175.242.670</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>12.616.778</b>	<b>8.062.670</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>1.199.219.117</b>	<b>1.176.455.858</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	140.287.734	145.263.232
Títulos e Valores Mobiliários	20.694.136	20.636.003
Relações Interfinanceiras	<b>206.387.323</b>	<b>202.900.506</b>
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
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(23.988.747)</b>	<b>(24.047.061)</b>
(-) Operações de Crédito	(23.236.064)	(23.280.552)
(-) Outras	(752.683)	(766.509)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.535.869</b>	<b>1.528.967</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.509.335</b>	<b>1.424.734</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>21.670.999</b>	<b>21.342.934</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>363.834</b>	<b>356.772</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(10.079.219)</b>	<b>(9.882.204)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.202.847.966</b>	<b>1.175.242.670</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.202.847.966</b>	<b>1.175.242.670</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>676.774.415</b>	<b>662.561.495</b>
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
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>377.228.604</b>	<b>364.765.199</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	176.607.147	169.496.034
Relações Interfinanceiras	<b>197.853.353</b>	<b>192.726.941</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>2.283.322</b>	<b>2.261.724</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.167.097</b>	<b>1.285.452</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>8.751.676</b>	<b>11.285.214</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>134.476.767</b>	<b>122.395.186</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>64.746.895</b>	<b>63.539.450</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>64.073.281</b>	<b>55.184.353</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>5.656.591</b>	<b>3.671.383</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.166.084</b>	<b>10.688.399</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>18.599.150</b>	<b>109.983.808</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(16.433.066)</b>	<b>(99.295.408)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.202.847.966</b>	<b>1.175.242.670</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)

	janeiro/2024	dezembro/2023	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>15.006.673</b>	<b>14.500.761</b>	<b>505.912</b>	<b>3%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(9.072.849)</b>	<b>(8.433.685)</b>	<b>(639.164)</b>	<b>8%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.933.824</b>	<b>6.067.076</b>	<b>(133.252)</b>	<b>-2%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.810.413)</b>	<b>(3.101.016)</b>	<b>290.603</b>	<b>-9%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(21.598)</b>	<b>(51.089)</b>	<b>29.491</b>	<b>-58%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	-	(773)	773	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(21.598)	(50.316)	28.718	-57%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>3.101.813</b>	<b>2.914.971</b>	<b>186.842</b>	<b>6%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>32.915</b>	<b>9.721</b>	<b>23.195</b>	<b>239%</b>
(-) 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%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.134.728</b>	<b>2.924.692</b>	<b>210.037</b>	<b>7%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(122.497)</b>	<b>831.194</b>	<b>(953.691)</b>	<b>-115%</b>
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%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(225.107)</b>	<b>(141.281)</b>	<b>(83.826)</b>	<b>59%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>2.787.124</b>	<b>3.614.605</b>	<b>(827.481)</b>	<b>-23%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(621.040)</b>	<b>(566.615)</b>	<b>(54.425)</b>	<b>10%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>2.166.084</b>	<b>3.047.990</b>	<b>(881.906)</b>	<b>-29%</b>

Ana Paula Furtado  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0