



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)

	março/2024	fevereiro/2024
ATIVO	1.305.060.827	1.230.261.351
DISPONIBILIDADES	11.584.904	11.148.003
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.302.307.118	1.227.558.718
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	127.279.638	132.599.766
Títulos e Valores Mobiliários	20.793.858	20.742.836
Relações Interfinanceiras	319.472.045	237.020.839
Centralização Financeira	319.407.959	236.966.912
Outras Relações Interfinanceiras	64.086	53.928
Operações de Crédito	826.519.227	829.735.036
Outros Ativos Financeiros	8.242.351	7.460.240
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(24.157.369)	(23.777.267)
(-) Operações de Crédito	(23.674.293)	(23.232.435)
(-) Outras	(483.075)	(544.833)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.801.324	1.660.918
OUTROS ATIVOS	1.398.931	1.572.971
IMOBILIZADO DE USO	22.241.220	22.016.748
INTANGÍVEL	363.834	363.834
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(10.479.136)	(10.282.572)
TOTAL DO ATIVO	1.305.060.827	1.230.261.351
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.305.060.827	1.230.261.351
DEPÓSITOS	785.389.912	714.035.268
Depósitos à Vista	176.563.465	153.363.436
Depósitos Sob Aviso	72.629	72.028
Depósitos à Prazo	608.753.819	560.599.803
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	361.469.650	363.313.366
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	159.200.922	163.732.603
Relações Interfinanceiras	200.148.413	196.871.413
Repasses Interfinanceiros	200.148.413	196.869.277
Outras Relações Interfinanceiras	-	2.136
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.751.007	2.404.803
Outros Passivos Financeiros	369.308	304.547
PROVISÕES	2.346.449	2.424.501
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.266.235	1.185.061
OUTROS PASSIVOS	10.975.705	9.684.856
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	137.304.982	135.736.049
CAPITAL SOCIAL	67.575.110	66.006.177
RESERVAS DE SOBRAS	64.073.281	64.073.281
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	5.656.591	5.656.591
CONTAS DE RESULTADO	6.307.893	3.882.249
RECEITAS	54.141.800	35.821.136
DESPESAS	(47.833.907)	(31.938.887)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.305.060.827	1.230.261.351

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)

	março/2024	fevereiro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	15.146.704	13.790.925	1.355.778	10%
Operações de Crédito	11.459.633	10.846.321	613.311	6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	2.553.146	1.801.506	751.640	42%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.082.903	1.094.398	(11.494)	-1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	51.022	48.700	2.322	5%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(8.721.063)	(8.329.778)	(391.285)	5%
Operações de Captação no Mercado	(6.439.240)	(6.021.632)	(417.608)	7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.430.433)	(1.310.237)	(120.196)	9%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(851.391)	(997.909)	146.518	-15%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.425.640	5.461.147	964.493	18%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.254.547)	(2.810.049)	(444.498)	16%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.231.687	1.230.725	962	0%
Rendas de Tarifas	257.788	261.868	(4.080)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.357.984)	(2.459.947)	101.963	-4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.127.244)	(1.711.655)	(415.589)	24%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(39.909)	(38.626)	(1.283)	3%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	351.272	384.895	(33.623)	-9%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(570.156)	(477.309)	(92.847)	19%
PROVISÕES	78.053	(141.179)	219.232	-155%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	78.053	(141.179)	219.232	-155%
RESULTADO OPERACIONAL	3.249.146	2.509.918	739.228	29%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	29.774	27.619	2.155	8%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(100)	100	-100%
Ganhos de Capital	1.102	5.558	(4.455)	-80%
Rendas de Aluguel	1.500	1.500	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	29.422	27.653	1.769	6%
(-) Perdas de Capital	(925)	(6.853)	5.928	-87%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(1.325)	(139)	(1.186)	851%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	3.278.920	2.537.537	741.383	29%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(131.694)	(139.569)	7.876	-6%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(81.591)	(86.470)	4.879	-6%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(50.103)	(53.100)	2.996	-6%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(154.249)	(152.609)	(1.641)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	2.992.977	2.245.359	747.618	33%
JUROS AO CAPITAL	(567.334)	(529.194)	(38.140)	7%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.425.643	1.716.165	709.478	41%

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0