



COOPERATIVA DE CRÉDITO DO PLANALTO SUL - SICOOB CREDISSERRANA  
SICOOB/SC CREDISSERRANA  
CNPJ: 03.033.469/0001-15  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	maio/2024	abril/2024
<b>ATIVO</b>	<b>337.840.376</b>	<b>322.974.231</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.466.949</b>	<b>3.827.047</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>338.093.217</b>	<b>324.747.230</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	56.048.758	56.175.600
Títulos e Valores Mobiliários	13.388.201	12.187.913
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(39.368)	(26.548)
Relações Interfinanceiras	<b>51.474.969</b>	<b>41.187.466</b>
Centralização Financeira	51.474.969	41.187.466
Operações de Crédito	213.762.262	212.063.891
Outros Ativos Financeiros	3.458.395	3.158.908
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(12.676.527)</b>	<b>(11.996.781)</b>
(-) Operações de Crédito	(12.055.308)	(11.505.733)
(-) Outras	(621.219)	(491.048)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>160.552</b>	<b>147.123</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>2.452.022</b>	<b>1.217.966</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>801</b>	<b>801</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>8.330.051</b>	<b>7.978.216</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>87.100</b>	<b>87.100</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(3.073.789)</b>	<b>(3.034.471)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>337.840.376</b>	<b>322.974.231</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>337.840.376</b>	<b>322.974.231</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>205.743.987</b>	<b>190.782.574</b>
Depósitos à Vista	50.816.977	48.776.212
Depósitos à Prazo	154.927.011	142.006.362
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>88.143.127</b>	<b>89.193.319</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	38.697.309	39.539.617
Relações Interfinanceiras	<b>48.916.607</b>	<b>49.084.647</b>
Repasses Interfinanceiros	48.916.607	49.084.647
Obrigações por Empréstimos e Repasses	428.431	430.998
Outros Passivos Financeiros	100.780	138.056
<b>PROVISÕES</b>	<b>490.033</b>	<b>503.873</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>316.711</b>	<b>276.646</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>6.922.040</b>	<b>6.346.604</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>34.293.174</b>	<b>34.207.690</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>17.272.846</b>	<b>16.541.724</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>17.020.328</b>	<b>17.020.328</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>-</b>	<b>645.637</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.931.304</b>	<b>1.663.525</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>26.467.631</b>	<b>21.269.497</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(24.536.327)</b>	<b>(19.605.972)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>337.840.376</b>	<b>322.974.231</b>

Francielle Dos Santos Medeiros

Diretora Executiva, Operacional, Administrativa e de Contadora - CRC/MG 082.177-O

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 DO PLANALTO SUL - SICOOB CREDISSERRANA  
SICOOB/SC CREDISSERRANA  
CNPJ: 03.033.469/0001-15  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL  
(Em Reais)

	maio/2024	abril/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.124.883</b>	<b>4.101.110</b>	<b>23.773</b>	<b>1%</b>
Operações de Crédito	3.172.056	3.172.464	(408)	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	392.251	280.671	111.580	40%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	467.000	565.602	(98.602)	-17%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	93.577	82.374	11.203	14%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.828.962)</b>	<b>(2.709.502)</b>	<b>(119.460)</b>	<b>4%</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.552.354)	(1.558.341)	5.987	0%
Operações de Empréstimos e Repasses	(327.867)	(319.179)	(8.689)	3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(948.741)	(831.983)	(116.758)	14%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.295.921</b>	<b>1.391.608</b>	<b>(95.687)</b>	<b>-7%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(989.260)</b>	<b>(845.777)</b>	<b>(143.483)</b>	<b>17%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	348.702	404.848	(56.146)	-14%
Rendas de Tarifas	187.931	184.257	3.673	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(702.331)	(660.076)	(42.255)	6%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(747.663)	(742.967)	(4.696)	1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(7.613)	(10.700)	3.087	-29%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	186.010	259.031	(73.022)	-28%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(254.295)	(280.170)	25.875	-9%
<b>PROVISÕES</b>	<b>13.841</b>	<b>(23.494)</b>	<b>37.334</b>	<b>-159%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	13.841	(23.494)	37.334	-159%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>320.502</b>	<b>522.337</b>	<b>(201.835)</b>	<b>-39%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>21.698</b>	<b>13.617</b>	<b>8.081</b>	<b>59%</b>
Ganhos de Capital	23.429	9.177	14.252	155%
Outras Rendas Não Operacionais	4.499	3.056	1.443	47%
(-) Perdas de Capital	(6.230)	1.384	(7.614)	-550%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>342.201</b>	<b>535.954</b>	<b>(193.754)</b>	<b>-36%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-</b>	<b>(13.766)</b>	<b>13.766</b>	<b>-100%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	(7.861)	7.861	-100%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(5.906)	5.906	-100%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>-</b>	<b>94.738</b>	<b>(94.738)</b>	<b>-100%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>342.201</b>	<b>616.926</b>	<b>(274.726)</b>	<b>-45%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(74.422)</b>	<b>(74.172)</b>	<b>(249)</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>267.779</b>	<b>542.754</b>	<b>(274.975)</b>	<b>-51%</b>

Francielle Dos Santos Medeiros  
Diretora Executiva, Operacional, Administrativa e de Riscos

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0