



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/2025	dezembro/2024
ATIVO	1.372.057.691	1.394.123.964
DISPONIBILIDADES	10.542.976	11.502.832
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.343.464.276	1.388.956.742
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	114.908.835	113.875.196
Títulos e Valores Mobiliários	16.922.566	57.068.211
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	-	(371.456)
Relações Interfinanceiras	153.322.550	209.262.971
Centralização Financeira	153.285.336	209.262.971
Outras Relações Interfinanceiras	37.215	-
Operações de Crédito	988.854.549	1.000.778.503
Outros Ativos Financeiros	69.455.775	8.343.317
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	-	(24.211.397)
(-) Operações de Crédito	-	(23.529.840)
(-) Outras	-	(681.557)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	2.933.245	2.923.274
OUTROS ATIVOS	2.264.288	2.012.872
IMOBILIZADO DE USO	24.412.942	24.315.102
INTANGÍVEL	431.647	431.647
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(11.991.683)	(11.807.109)
TOTAL DO ATIVO	1.372.057.691	1.394.123.964
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.372.057.691	1.394.123.964
DEPÓSITOS	857.388.889	853.616.480
Depósitos à Vista	145.467.935	148.974.239
Depósitos Sob Aviso	79.259	78.467
Depósitos à Prazo	711.841.695	704.563.774
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	335.531.398	343.606.368
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	146.831.012	153.168.374
Relações Interfinanceiras	184.860.507	187.222.272
Repasse Interfinanceiros	184.854.246	187.215.500
Outras Relações Interfinanceiras	6.261	6.772
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.022.791	3.016.602
Outros Passivos Financeiros	817.088	199.121
PROVISÕES	1.842.310	2.330.875
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.450.329	1.484.882
OUTROS PASSIVOS	12.247.581	11.861.332
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	160.739.285	160.313.985
CAPITAL SOCIAL	83.005.974	82.687.263
RESERVAS DE SOBRAS	84.067.494	64.107.568
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(6.334.183)	13.519.154
CONTAS DE RESULTADO	2.857.899	20.910.043
RECEITAS	25.160.849	126.083.264
DESPESAS	(22.302.950)	(105.173.221)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.372.057.691	1.394.123.964



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/2025	dezembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18.131.505	18.072.247	59.257	0%
Operações de Crédito	15.060.987	14.442.037	618.949	4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.924.128	2.289.813	(365.685)	-16%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.146.390	968.333	178.057	18%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	-	372.064	(372.064)	-100%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(10.094.363)	(9.546.866)	(547.497)	6%
Operações de Captação no Mercado	(8.915.295)	(8.213.380)	(701.915)	9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.219.123)	(1.292.142)	73.018	-6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	40.055	(41.345)	81.400	-197%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	8.037.141	8.525.381	(488.239)	-6%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(4.020.096)	(3.495.770)	(524.326)	15%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.488.867	1.576.285	(87.418)	-6%
Rendas de Tarifas	212.407	206.454	5.953	3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(3.271.726)	(2.651.491)	(620.235)	23%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(2.046.777)	(2.176.827)	130.050	-6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(44.674)	(60.394)	15.720	-26%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	330.065	376.790	(46.725)	-12%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(688.260)	(766.588)	78.328	-10%
PROVISÕES	191.910	64.198	127.712	199%
Provisões/Reversões para Contingências	169.510	(33.128)	202.638	-612%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	22.400	97.326	(74.926)	-77%
RESULTADO OPERACIONAL	4.208.955	5.093.808	(884.854)	-17%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(2.532)	91.739	(94.271)	-103%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	77.000	(77.000)	-100%
Ganhos de Capital	40	1.234	(1.194)	-97%
Outras Rendas Não Operacionais	-	29.662	(29.662)	-100%
(-) Perdas de Capital	(2.456)	(13.356)	10.901	-82%
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(116)	(2.800)	2.684	-96%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	4.206.423	5.185.548	(979.125)	-19%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(32.538)	2.027.772	(2.060.310)	-102%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(21.638)	1.259.171	(1.280.809)	-102%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.900)	768.601	(779.501)	-101%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(475.934)	(167.534)	(308.400)	184%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	3.697.951	7.045.785	(3.347.835)	-48%
JUROS AO CAPITAL	(840.052)	(767.483)	(72.568)	9%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.857.899	6.278.302	(3.420.403)	-54%

Ana Paula Furtado
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O