



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

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

Francielle Dos Santos Medeiros **Elaine Cristina Neto**
Diretora Executiva, Operacional, Administrativa e de Contadora - CRC/MG 082.177-O

Ovidoria 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	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	4.124.883	4.101.110	23.773	1%
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%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(2.828.962)	(2.709.502)	(119.460)	4%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.295.921	1.391.608	(95.687)	-7%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(989.260)	(845.777)	(143.483)	17%
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%
PROVISÕES	13.841	(23.494)	37.334	-159%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	13.841	(23.494)	37.334	-159%
RESULTADO OPERACIONAL	320.502	522.337	(201.835)	-39%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	21.698	13.617	8.081	59%
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%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	342.201	535.954	(193.754)	-36%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(13.766)	13.766	-100%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	-	(7.861)	7.861	-100%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(5.906)	5.906	-100%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	-	94.738	(94.738)	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	342.201	616.926	(274.726)	-45%
JUROS AO CAPITAL	(74.422)	(74.172)	(249)	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	267.779	542.754	(274.975)	-51%

Francielle Dos Santos Medeiros
Diretora Executiva, Operacional, Administrativa e de RiscosElaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O