



COOPERATIVA DE CREDITO DO VALE DO ITAJAI E VALE DO ITAPOCÚ - SICOOB MULTICREDI
SICOOB MULTICREDI SC
CNPJ: 02.883.398/0001-87
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	setembro/2023	agosto/2023
ATIVO	354.863.570	340.996.675
DISPONIBILIDADES	1.378.260	1.866.968
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	367.387.915	355.799.923
Títulos e Valores Mobiliários	90.727.485	85.598.444
Relações Interfinanceiras	51.017.600	40.033.914
Centralização Financeira	51.017.600	40.033.914
Operações de Crédito	222.971.211	227.596.110
Outros Ativos Financeiros	2.671.619	2.571.455
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(16.222.491)	(18.832.735)
(-) Operações de Crédito	(15.616.865)	(18.243.310)
(-) Outras	(605.626)	(589.425)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	221.499	211.649
OUTROS ATIVOS	436.555	271.263
IMOBILIZADO DE USO	3.529.309	3.514.119
INTANGÍVEL	204.778	204.778
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.072.255)	(2.039.290)
TOTAL DO ATIVO	354.863.570	340.996.675
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	354.863.570	340.996.675
DEPÓSITOS	246.117.863	234.212.973
Depósitos à Vista	61.050.313	53.694.306
Depósitos à Prazo	185.067.550	180.518.667
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	25.607.661	25.357.801
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	8.455.670	8.346.968
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17.063.831	16.898.861
Outros Passivos Financeiros	88.159	111.972
PROVISÕES	1.434.609	1.413.252
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	482.028	462.507
OUTROS PASSIVOS	6.634.722	6.271.638
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	72.839.738	72.714.277
CAPITAL SOCIAL	32.527.544	32.402.083
RESERVAS DE SOBRAS	35.705.341	35.705.341
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.606.854	4.606.854
CONTAS DE RESULTADO	1.746.948	564.227
RECEITAS	22.794.619	15.369.524
DESPESAS	(21.047.671)	(14.805.297)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	354.863.570	340.996.675

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

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 CREDITO DO VALE DO ITAJAI E VALE DO ITAPOCÚ - SICOOB MULTICREDI
SICOOB MULTICREDI SC
CNPJ: 02.883.398/0001-87
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	setembro/2023	agosto/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.096.438	5.288.898	(192.460)	-4%
Operações de Crédito	3.947.037	4.268.481	(321.444)	-8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	379.643	150.736	228.907	152%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	769.757	869.681	(99.923)	-11%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.617.465)	(4.425.163)	1.807.697	-41%
Operações de Captação no Mercado	(1.812.668)	(2.117.548)	304.880	-14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(164.970)	(189.498)	24.528	-13%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(639.827)	(2.118.116)	1.478.289	-70%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.478.972	863.735	1.615.237	187%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.064.497)	(1.163.067)	98.569	-8%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	471.654	491.569	(19.916)	-4%
Rendas de Tarifas	370.024	367.817	2.207	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(931.698)	(983.873)	52.175	-5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(817.783)	(823.673)	5.890	-1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(9.399)	(9.539)	140	-1%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	197.567	222.797	(25.231)	-11%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(344.862)	(428.166)	83.304	-19%
PROVISÕES	(21.357)	(83.996)	62.639	-75%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(1.499)	1.499	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(21.357)	(82.497)	61.140	-74%
RESULTADO OPERACIONAL	1.393.118	(383.328)	1.776.445	-463%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.480	(983)	2.463	-251%
Ganhos de Capital	396	-	396	-
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	2	(2)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	1.084	1.143	(59)	-5%
(-) Perdas de Capital	-	(2.128)	2.128	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.394.598	(384.311)	1.778.908	-463%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(15.864)	(11.311)	(4.553)	40%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(9.758)	(6.050)	(3.708)	61%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(6.107)	(5.261)	(845)	16%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(31.680)	(36.534)	4.853	-13%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.347.053	(432.155)	1.779.208	-412%
JUROS AO CAPITAL	(164.332)	(190.585)	26.253	-14%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.182.721	(622.740)	1.805.461	-290%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0