



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)

	outubro/2023	setembro/2023
ATIVO	339.178.579	354.863.570
DISPONIBILIDADES	1.454.073	1.378.260
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	352.363.285	367.387.915
Títulos e Valores Mobiliários	110.474.370	90.727.485
Relações Interfinanceiras	22.802.472	51.017.600
Centralização Financeira	22.802.472	51.017.600
Operações de Crédito	216.397.603	222.971.211
Outros Ativos Financeiros	2.688.840	2.671.619
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(17.027.024)	(16.222.491)
(-) Operações de Crédito	(16.392.333)	(15.616.865)
(-) Outras	(634.691)	(605.626)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	235.763	221.499
OUTROS ATIVOS	479.392	436.555
IMOBILIZADO DE USO	3.568.673	3.529.309
INTANGÍVEL	204.778	204.778
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.100.362)	(2.072.255)
TOTAL DO ATIVO	339.178.579	354.863.570
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	339.178.579	354.863.570
DEPÓSITOS	228.521.030	246.117.863
Depósitos à Vista	53.104.404	61.050.313
Depósitos à Prazo	175.416.626	185.067.550
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	26.203.522	25.607.661
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	8.441.288	8.455.670
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17.643.715	17.063.831
Outros Passivos Financeiros	118.518	88.159
PROVISÕES	1.362.718	1.434.609
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	555.923	482.028
OUTROS PASSIVOS	7.070.892	6.634.722
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	72.950.940	72.839.738
CAPITAL SOCIAL	32.638.745	32.527.544
RESERVAS DE SOBRAS	35.705.341	35.705.341
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.606.854	4.606.854
CONTAS DE RESULTADO	2.513.554	1.746.948
RECEITAS	29.648.847	22.794.619
DESPESAS	(27.135.293)	(21.047.671)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	339.178.579	354.863.570

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)

	outubro/2023	setembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.193.404	5.096.438	96.967	2%
Operações de Crédito	3.926.457	3.947.037	(20.579)	-1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	289.946	379.643	(89.697)	-24%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	977.001	769.757	207.244	27%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.172.564)	(2.617.465)	(555.099)	21%
Operações de Captação no Mercado	(1.883.820)	(1.812.668)	(71.152)	4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(169.754)	(164.970)	(4.784)	3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.118.990)	(639.827)	(479.163)	75%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.020.840	2.478.972	(458.132)	-18%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.117.155)	(1.064.497)	(52.657)	5%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	495.207	471.654	23.554	5%
Rendas de Tarifas	368.584	370.024	(1.439)	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(954.385)	(931.698)	(22.687)	2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(824.504)	(817.783)	(6.722)	1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(9.684)	(9.399)	(285)	3%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	232.314	197.567	34.747	18%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(424.687)	(344.862)	(79.824)	23%
PROVISÕES	71.891	(21.357)	93.248	-437%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	71.891	(21.357)	93.248	-437%
RESULTADO OPERACIONAL	975.576	1.393.118	(417.542)	-30%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	7.882	1.480	6.402	433%
Ganhos de Capital	787	396	391	99%
Reversão de Provisões Não Operacionais	6.000	-	6.000	-
Outras Rendas Não Operacionais	1.095	1.084	11	1%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	983.458	1.394.598	(411.139)	-29%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(15.922)	(15.864)	(58)	0%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(9.220)	(9.758)	538	-6%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(6.702)	(6.107)	(595)	10%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(31.227)	(31.680)	453	-1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	936.310	1.347.053	(410.744)	-30%
JUROS AO CAPITAL	(169.703)	(164.332)	(5.371)	3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	766.606	1.182.721	(416.115)	-35%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0