



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

	novembro/2023	outubro/2023
ATIVO	343.489.518	339.178.579
DISPONIBILIDADES	1.334.881	1.454.073
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	357.578.586	352.363.285
Títulos e Valores Mobiliários	111.411.296	110.474.370
Relações Interfinanceiras	21.551.337	22.802.472
Centralização Financeira	21.551.337	22.802.472
Operações de Crédito	221.938.938	216.397.603
Outros Ativos Financeiros	2.677.016	2.688.840
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(17.805.895)	(17.027.024)
(-) Operações de Crédito	(17.089.785)	(16.392.333)
(-) Outras	(716.110)	(634.691)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	250.525	235.763
OUTROS ATIVOS	394.574	479.392
IMOBILIZADO DE USO	3.672.714	3.568.673
INTANGÍVEL	166.486	204.778
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.102.353)	(2.100.362)
TOTAL DO ATIVO	343.489.518	339.178.579
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	343.489.518	339.178.579
DEPÓSITOS	231.321.169	228.521.030
Depósitos à Vista	49.681.621	53.104.404
Depósitos à Prazo	181.639.548	175.416.626
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	26.265.857	26.203.522
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	8.341.975	8.441.288
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17.803.318	17.643.715
Outros Passivos Financeiros	120.564	118.518
PROVISÕES	1.408.336	1.362.718
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	576.894	555.923
OUTROS PASSIVOS	7.976.506	7.070.892
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	72.976.191	72.950.940
CAPITAL SOCIAL	32.663.997	32.638.745
RESERVAS DE SOBRAS	35.705.341	35.705.341
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	4.606.854	4.606.854
CONTAS DE RESULTADO	2.964.565	2.513.554
RECEITAS	36.329.103	29.648.847
DESPESAS	(33.364.539)	(27.135.293)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	343.489.518	339.178.579

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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)

	novembro/2023	outubro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	4.860.177	5.193.404	(333.228)	-6%
Operações de Crédito	3.700.867	3.926.457	(225.590)	-6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	222.383	289.946	(67.562)	-23%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	936.926	977.001	(40.075)	-4%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(3.068.425)	(3.172.564)	104.140	-3%
Operações de Captação no Mercado	(1.729.966)	(1.883.820)	153.855	-8%
Operações de Empréstimos e Repasses	(159.603)	(169.754)	10.151	-6%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.178.856)	(1.118.990)	(59.866)	5%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.791.752	2.020.840	(229.088)	-11%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.085.770)	(1.117.155)	31.385	-3%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	510.723	495.207	15.516	3%
Rendas de Tarifas	404.027	368.584	35.442	10%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(920.568)	(954.385)	33.817	-4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(869.021)	(824.504)	(44.517)	5%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(10.678)	(9.684)	(994)	10%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	219.955	232.314	(12.359)	-5%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(420.208)	(424.687)	4.479	-1%
PROVISÕES	(45.618)	71.891	(117.509)	-163%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(45.618)	71.891	(117.509)	-163%
RESULTADO OPERACIONAL	660.364	975.576	(315.212)	-32%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(6.401)	7.882	(14.283)	-181%
Ganhos de Capital	8.581	787	7.794	990%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	6.000	(6.000)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	1.036	1.095	(59)	-5%
(-) Perdas de Capital	(16.018)	-	(16.018)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	653.963	983.458	(329.495)	-34%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(14.044)	(15.922)	1.878	-12%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(8.048)	(9.220)	1.172	-13%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(5.996)	(6.702)	706	-11%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(31.825)	(31.227)	(598)	2%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	608.095	936.310	(328.215)	-35%
JUROS AO CAPITAL	(157.084)	(169.703)	12.619	-7%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	451.011	766.606	(315.595)	-41%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0