



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)

	dezembro/2023	novembro/2023
<b>ATIVO</b>	<b>343.533.387</b>	<b>343.489.518</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.594.314</b>	<b>1.334.881</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>358.673.576</b>	<b>357.578.586</b>
Títulos e Valores Mobiliários	107.574.805	111.411.296
Relações Interfinanceiras	<b>24.222.362</b>	<b>21.551.337</b>
Centralização Financeira	24.222.362	21.551.337
Operações de Crédito	223.759.063	221.938.938
Outros Ativos Financeiros	3.117.346	2.677.016
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(19.058.935)</b>	<b>(17.805.895)</b>
(-) Operações de Crédito	(18.158.966)	(17.089.785)
(-) Outras	(899.969)	(716.110)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>264.742</b>	<b>250.525</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>281.525</b>	<b>394.574</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>3.744.875</b>	<b>3.672.714</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>166.486</b>	<b>166.486</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.133.196)</b>	<b>(2.102.353)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>343.533.387</b>	<b>343.489.518</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>343.533.387</b>	<b>343.489.518</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>231.027.769</b>	<b>231.321.169</b>
Depósitos à Vista	53.772.841	49.681.621
Depósitos à Prazo	177.254.928	181.639.548
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>27.677.797</b>	<b>26.265.857</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	9.651.104	8.341.975
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17.961.165	17.803.318
Outros Passivos Financeiros	65.528	120.564
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.395.402</b>	<b>1.408.336</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>518.670</b>	<b>576.894</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>5.165.042</b>	<b>7.976.506</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>74.851.133</b>	<b>72.976.191</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>34.538.938</b>	<b>32.663.997</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>35.705.341</b>	<b>35.705.341</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>4.606.854</b>	<b>4.606.854</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>2.897.574</b>	<b>2.964.565</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>42.678.637</b>	<b>36.329.103</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(39.781.063)</b>	<b>(33.364.539)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>343.533.387</b>	<b>343.489.518</b>

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)

	dezembro/2023	novembro/2023	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.796.783</b>	<b>4.860.177</b>	<b>(63.394)</b>	<b>-1%</b>
Operações de Crédito	3.691.061	3.700.867	(9.806)	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	219.072	222.383	(3.311)	-1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	886.650	936.926	(50.276)	-5%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.680.356)</b>	<b>(3.068.425)</b>	<b>(611.932)</b>	<b>20%</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.679.274)	(1.729.966)	50.691	-3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(157.847)	(159.603)	1.756	-1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.843.235)	(1.178.856)	(664.379)	56%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.116.427</b>	<b>1.791.752</b>	<b>(675.325)</b>	<b>-38%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.100.166)</b>	<b>(1.085.770)</b>	<b>(14.396)</b>	<b>1%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	510.521	510.723	(202)	0%
Rendas de Tarifas	368.805	404.027	(35.222)	-9%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(924.650)	(920.568)	(4.082)	0%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(928.878)	(869.021)	(59.856)	7%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(10.781)	(10.678)	(103)	1%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	227.710	219.955	7.755	4%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(342.893)	(420.208)	77.315	-18%
<b>PROVISÕES</b>	<b>12.934</b>	<b>(45.618)</b>	<b>58.552</b>	<b>-128%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	37.594	-	37.594	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(24.660)	(45.618)	20.958	-46%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>29.195</b>	<b>660.364</b>	<b>(631.169)</b>	<b>-96%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>1.102</b>	<b>(6.401)</b>	<b>7.503</b>	<b>-117%</b>
Ganhos de Capital	55	8.581	(8.526)	-99%
Outras Rendas Não Operacionais	1.047	1.036	11	1%
(-) Perdas de Capital	-	(16.018)	16.018	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>30.297</b>	<b>653.963</b>	<b>(623.666)</b>	<b>-95%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>89.106</b>	<b>(14.044)</b>	<b>103.151</b>	<b>-734%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	41.193	(8.048)	49.241	-612%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	47.913	(5.996)	53.909	-899%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(32.239)</b>	<b>(31.825)</b>	<b>(415)</b>	<b>1%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>87.165</b>	<b>608.095</b>	<b>(520.930)</b>	<b>-86%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(154.155)</b>	<b>(157.084)</b>	<b>2.929</b>	<b>-2%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>(66.991)</b>	<b>451.011</b>	<b>(518.002)</b>	<b>-115%</b>

Renato Barbado Lacava  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0