



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

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

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)

	dezembro/2023	novembro/2023	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	4.796.783	4.860.177	(63.394)	-1%
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%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(3.680.356)	(3.068.425)	(611.932)	20%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	1.116.427	1.791.752	(675.325)	-38%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.100.166)	(1.085.770)	(14.396)	1%
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%
PROVISÕES	12.934	(45.618)	58.552	-128%
Provisões/Reversões para Contingências	37.594	-	37.594	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(24.660)	(45.618)	20.958	-46%
RESULTADO OPERACIONAL	29.195	660.364	(631.169)	-96%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.102	(6.401)	7.503	-117%
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%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	30.297	653.963	(623.666)	-95%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	89.106	(14.044)	103.151	-734%
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%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(32.239)	(31.825)	(415)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	87.165	608.095	(520.930)	-86%
JUROS AO CAPITAL	(154.155)	(157.084)	2.929	-2%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(66.991)	451.011	(518.002)	-115%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O