



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)

	março/2024	fevereiro/2024
ATIVO	346.887.420	362.696.938
DISPONIBILIDADES	2.973.881	3.012.897
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	362.069.107	376.002.480
Títulos e Valores Mobiliários	106.179.164	118.701.067
Relações Interfinanceiras	23.538.799	33.001.063
Centralização Financeira	23.538.799	33.001.063
Operações de Crédito	229.258.224	221.395.491
Outros Ativos Financeiros	3.092.920	2.904.860
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(20.871.622)	(19.058.840)
(-) Operações de Crédito	(19.841.591)	(18.108.239)
(-) Outras	(1.030.031)	(950.601)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	323.400	294.374
OUTROS ATIVOS	673.499	694.856
IMOBILIZADO DE USO	3.774.257	3.784.586
INTANGÍVEL	166.486	166.486
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.221.587)	(2.199.901)
TOTAL DO ATIVO	346.887.420	362.696.938
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	346.887.420	362.696.938
DEPÓSITOS	251.500.197	249.279.185
Depósitos à Vista	56.774.104	55.097.899
Depósitos à Prazo	194.726.093	194.181.285
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	7.389.198	25.742.376
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	6.241.754	7.359.939
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.049.657	18.276.722
Outros Passivos Financeiros	97.787	105.716
PROVISÕES	1.484.204	1.447.090
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	657.560	486.776
OUTROS PASSIVOS	6.201.115	5.706.032
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	77.976.072	78.265.810
CAPITAL SOCIAL	34.344.966	34.634.704
RESERVAS DE SOBRAS	37.373.923	37.373.923
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.257.183	6.257.183
CONTAS DE RESULTADO	1.679.075	1.769.669
RECEITAS	22.999.323	15.455.860
DESPESAS	(21.320.248)	(13.686.191)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	346.887.420	362.696.938

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)

	março/2024	fevereiro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.325.706	4.967.522	358.183	7%
Operações de Crédito	4.207.614	3.873.818	333.796	9%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	211.123	241.308	(30.185)	-13%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	906.969	852.396	54.572	6%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.213.760)	(2.975.143)	(1.238.617)	42%
Operações de Captação no Mercado	(1.641.644)	(1.549.439)	(92.205)	6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(129.416)	(144.374)	14.958	-10%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.442.700)	(1.281.331)	(1.161.369)	91%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.111.946	1.992.379	(880.433)	-44%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(953.408)	(1.013.214)	59.806	-6%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	536.906	549.462	(12.556)	-2%
Rendas de Tarifas	372.086	350.165	21.921	6%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.004.840)	(1.019.281)	14.440	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(995.758)	(914.537)	(81.220)	9%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(13.702)	(11.665)	(2.037)	17%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	520.093	400.749	119.344	30%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(368.192)	(368.106)	(85)	0%
PROVISÕES	(37.114)	32.738	(69.851)	-213%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(37.114)	32.738	(69.851)	-213%
RESULTADO OPERACIONAL	121.424	1.011.903	(890.478)	-88%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	60.723	385	60.338	15686%
Lucros em Transações com Valores e Bens	64.209	-	64.209	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(4.255)	-	(4.255)	-
Ganhos de Capital	131	-	131	-
Outras Rendas Não Operacionais	971	934	37	4%
(-) Perdas de Capital	(333)	(550)	216	-39%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	182.147	1.012.287	(830.140)	-82%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(92.552)	(28.937)	(63.614)	220%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(57.090)	(17.349)	(39.741)	229%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(35.462)	(11.588)	(23.873)	206%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(36.203)	(38.217)	2.014	-5%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	53.392	945.133	(891.741)	-94%
JUROS AO CAPITAL	(143.986)	(139.041)	(4.945)	4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(90.594)	806.093	(896.687)	-111%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0