



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)

	janeiro/2024	dezembro/2023
ATIVO	347.345.463	343.533.387
DISPONIBILIDADES	3.510.852	1.594.314
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	361.015.763	358.673.576
Títulos e Valores Mobiliários	107.848.670	107.574.805
Relações Interfinanceiras	27.788.534	24.222.362
Centralização Financeira	27.788.534	24.222.362
Operações de Crédito	222.502.190	223.759.063
Outros Ativos Financeiros	2.876.368	3.117.346
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(19.573.353)	(19.058.935)
(-) Operações de Crédito	(18.615.850)	(18.158.966)
(-) Outras	(957.503)	(899.969)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	266.562	264.742
OUTROS ATIVOS	342.547	281.525
IMOBILIZADO DE USO	3.783.370	3.744.875
INTANGÍVEL	166.486	166.486
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.166.763)	(2.133.196)
TOTAL DO ATIVO	347.345.463	343.533.387
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	347.345.463	343.533.387
DEPÓSITOS	233.826.525	231.027.769
Depósitos à Vista	57.183.337	53.772.841
Depósitos à Prazo	176.643.188	177.254.928
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	27.113.203	27.677.797
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	8.864.744	9.651.104
Obrigações por Empréstimos e Repasses	18.132.348	17.961.165
Outros Passivos Financeiros	116.111	65.528
PROVISÕES	1.479.828	1.395.402
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	430.634	518.670
OUTROS PASSIVOS	5.328.068	5.165.042
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	78.203.628	74.851.133
CAPITAL SOCIAL	34.572.523	34.538.938
RESERVAS DE SOBRAS	37.373.923	35.705.341
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.257.183	4.606.854
CONTAS DE RESULTADO	963.576	2.897.574
RECEITAS	8.173.568	42.678.637
DESPESAS	(7.209.992)	(39.781.063)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	347.345.463	343.533.387

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)

	janeiro/2024	dezembro/2023	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.255.343	4.796.783	458.560	10%
Operações de Crédito	4.051.808	3.691.061	360.747	10%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	272.715	219.072	53.643	24%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	930.820	886.650	44.169	5%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.923.086)	(3.680.356)	757.270	-21%
Operações de Captação no Mercado	(1.788.410)	(1.679.274)	(109.136)	6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(171.183)	(157.847)	(13.337)	8%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(963.493)	(1.843.235)	879.743	-48%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.332.257	1.116.427	1.215.831	109%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.060.102)	(1.100.166)	40.063	-4%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	529.432	510.521	18.911	4%
Rendas de Tarifas	356.572	368.805	(12.233)	-3%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(865.199)	(924.650)	59.451	-6%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(898.770)	(928.878)	30.107	-3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(13.302)	(10.781)	(2.521)	23%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	261.952	227.710	34.243	15%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(430.787)	(342.893)	(87.895)	26%
PROVISÕES	(84.425)	12.934	(97.359)	-753%
Provisões/Reversões para Contingências	-	37.594	(37.594)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(84.425)	(24.660)	(59.765)	242%
RESULTADO OPERACIONAL	1.187.730	29.195	1.158.534	3968%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.273	1.102	171	16%
Ganhos de Capital	252	55	197	358%
Outras Rendas Não Operacionais	1.021	1.047	(26)	-2%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.189.003	30.297	1.158.705	3824%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(27.129)	89.106	(116.235)	-130%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(16.165)	41.193	(57.358)	-139%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.964)	47.913	(58.878)	-123%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(31.844)	(32.239)	395	-1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.130.029	87.165	1.042.865	1196%
JUROS AO CAPITAL	(166.453)	(154.155)	(12.298)	8%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	963.576	(66.991)	1.030.567	-1538%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0