



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

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

Renato Barbado Lacava  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0

Ouvintoria 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	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>5.255.343</b>	<b>4.796.783</b>	<b>458.560</b>	<b>10%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.923.086)</b>	<b>(3.680.356)</b>	<b>757.270</b>	<b>-21%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.332.257</b>	<b>1.116.427</b>	<b>1.215.831</b>	<b>109%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.060.102)</b>	<b>(1.100.166)</b>	<b>40.063</b>	<b>-4%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(84.425)</b>	<b>12.934</b>	<b>(97.359)</b>	<b>-753%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	-	37.594	(37.594)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(84.425)	(24.660)	(59.765)	242%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.187.730</b>	<b>29.195</b>	<b>1.158.534</b>	<b>3968%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>1.273</b>	<b>1.102</b>	<b>171</b>	<b>16%</b>
Ganhos de Capital	252	55	197	358%
Outras Rendas Não Operacionais	1.021	1.047	(26)	-2%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.189.003</b>	<b>30.297</b>	<b>1.158.705</b>	<b>3824%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(27.129)</b>	<b>89.106</b>	<b>(116.235)</b>	<b>-130%</b>
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%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(31.844)</b>	<b>(32.239)</b>	<b>395</b>	<b>-1%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>1.130.029</b>	<b>87.165</b>	<b>1.042.865</b>	<b>1196%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(166.453)</b>	<b>(154.155)</b>	<b>(12.298)</b>	<b>8%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>963.576</b>	<b>(66.991)</b>	<b>1.030.567</b>	<b>-1538%</b>

Renato Barbado Lacava  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O