



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)

	fevereiro/2024	janeiro/2024
ATIVO	362.696.938	347.345.463
DISPONIBILIDADES	3.012.897	3.510.852
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	376.002.480	361.015.763
Títulos e Valores Mobiliários	118.701.067	107.848.670
Relações Interfinanceiras	33.001.063	27.788.534
Centralização Financeira	33.001.063	27.788.534
Operações de Crédito	221.395.491	222.502.190
Outros Ativos Financeiros	2.904.860	2.876.368
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(19.058.840)	(19.573.353)
(-) Operações de Crédito	(18.108.239)	(18.615.850)
(-) Outras	(950.601)	(957.503)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	294.374	266.562
OUTROS ATIVOS	694.856	342.547
IMOBILIZADO DE USO	3.784.586	3.783.370
INTANGÍVEL	166.486	166.486
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.199.901)	(2.166.763)
TOTAL DO ATIVO	362.696.938	347.345.463
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	362.696.938	347.345.463
DEPÓSITOS	249.279.185	233.826.525
Depósitos à Vista	55.097.899	57.183.337
Depósitos à Prazo	194.181.285	176.643.188
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	25.742.376	27.113.203
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	7.359.939	8.864.744
Obrigações por Empréstimos e Repasses	18.276.722	18.132.348
Outros Passivos Financeiros	105.716	116.111
PROVISÕES	1.447.090	1.479.828
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	486.776	430.634
OUTROS PASSIVOS	5.706.032	5.328.068
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	78.265.810	78.203.628
CAPITAL SOCIAL	34.634.704	34.572.523
RESERVAS DE SOBRAS	37.373.923	37.373.923
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.257.183	6.257.183
CONTAS DE RESULTADO	1.769.669	963.576
RECEITAS	15.455.860	8.173.568
DESPESAS	(13.686.191)	(7.209.992)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	362.696.938	347.345.463

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)

	fevereiro/2024	janeiro/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.967.522	5.255.343	(287.821)	-5%
Operações de Crédito	3.873.818	4.051.808	(177.990)	-4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	241.308	272.715	(31.407)	-12%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	852.396	930.820	(78.423)	-8%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.975.143)	(2.923.086)	(52.057)	2%
Operações de Captação no Mercado	(1.549.439)	(1.788.410)	238.971	-13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(144.374)	(171.183)	26.810	-16%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.281.331)	(963.493)	(317.839)	33%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.992.379	2.332.257	(339.878)	-15%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.013.214)	(1.060.102)	46.888	-4%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	549.462	529.432	20.031	4%
Rendas de Tarifas	350.165	356.572	(6.407)	-2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.019.281)	(865.199)	(154.082)	18%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(914.537)	(898.770)	(15.767)	2%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(11.665)	(13.302)	1.636	-12%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	400.749	261.952	138.796	53%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(368.106)	(430.787)	62.681	-15%
PROVISÕES	32.738	(84.425)	117.163	-139%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	32.738	(84.425)	117.163	-139%
RESULTADO OPERACIONAL	1.011.903	1.187.730	(175.827)	-15%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	385	1.273	(889)	-70%
Ganhos de Capital	-	252	(252)	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	934	1.021	(87)	-9%
(-) Perdas de Capital	(550)	-	(550)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.012.287	1.189.003	(176.715)	-15%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(28.937)	(27.129)	(1.808)	7%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(17.349)	(16.165)	(1.184)	7%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(11.588)	(10.964)	(624)	6%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(38.217)	(31.844)	(6.373)	20%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	945.133	1.130.029	(184.896)	-16%
JUROS AO CAPITAL	(139.041)	(166.453)	27.413	-16%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	806.093	963.576	(157.483)	-16%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0