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)

	maio/2024	abril/2024
ATIVO	**353.655.227**	**350.178.329**
DISPONIBILIDADES	**2.542.146**	**2.412.003**
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	**368.917.885**	**364.825.527**
Títulos e Valores Mobiliários	92.339.646	106.572.382
Relações Interfinanceiras	**21.424.881**	**16.855.978**
Centralização Financeira	21.424.881	16.855.978
Operações de Crédito	251.911.915	238.329.429
Outros Ativos Financeiros	3.241.443	3.067.739
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	**(21.840.792)**	**(20.662.379)**
(-) Operações de Crédito	(20.721.952)	(19.634.545)
(-) Outras	(1.118.840)	(1.027.834)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	**535.233**	**420.804**
OUTROS ATIVOS	**1.142.874**	**938.044**
IMOBILIZADO DE USO	**4.474.414**	**4.327.651**
INTANGÍVEL	**166.486**	**166.486**
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	**(2.283.020)**	**(2.249.806)**
TOTAL DO ATIVO	**353.655.227**	**350.178.329**
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**353.655.227**	**350.178.329**
DEPÓSITOS	**257.987.747**	**253.469.915**
Depósitos à Vista	61.781.299	57.509.945
Depósitos à Prazo	196.206.448	195.959.970
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	**5.406.364**	**7.424.627**
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	3.825.334	5.603.000
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.053.285	1.051.520
Outros Passivos Financeiros	527.745	770.107
PROVISÕES	**1.484.100**	**1.430.953**
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	**822.894**	**711.385**
OUTROS PASSIVOS	**6.819.231**	**6.432.920**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**77.516.294**	**77.465.540**
CAPITAL SOCIAL	**35.762.343**	**35.711.589**
RESERVAS DE SOBRAS	**41.753.951**	**41.753.951**
CONTAS DE RESULTADO	**3.618.596**	**3.242.990**
RECEITAS	**39.044.636**	**32.121.258**
DESPESAS	**(35.426.040)**	**(28.878.268)**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**353.655.227**	**350.178.329**

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)

	maio/2024	abril/2024	Variação R$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**5.087.268**	**6.435.430**	**(1.348.162)**	**-21%**
Operações de Crédito	4.185.389	5.360.867	(1.175.479)	-22%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	134.615	242.977	(108.363)	-45%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	767.264	831.585	(64.321)	-8%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(3.304.864)**	**(2.779.214)**	**(525.651)**	**19%**
Operações de Captação no Mercado	(1.652.447)	(1.784.399)	131.951	-7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.765)	(1.863)	98	-5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.650.652)	(992.952)	(657.700)	66%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**1.782.403**	**3.656.217**	**(1.873.813)**	**-51%**
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	**(1.144.050)**	**(1.844.722)**	**700.673**	**-38%**
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	575.486	876.736	(301.251)	-34%
Rendas de Tarifas	391.968	360.731	31.237	9%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.091.669)	(1.043.015)	(48.654)	5%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(985.809)	(944.703)	(41.105)	4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(13.428)	(31.234)	17.805	-57%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	330.261	566.210	(235.949)	-42%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(350.858)	(1.629.447)	1.278.589	-78%
PROVISÕES	**(53.148)**	**53.251**	**(106.399)**	**-200%**
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(53.148)	53.251	(106.399)	-200%
RESULTADO OPERACIONAL	**585.206**	**1.864.745**	**(1.279.539)**	**-69%**
			-	
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**701**	**11.246**	**(10.545)**	**-94%**
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	15.000	(15.000)	-100%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(5.000)	5.000	-100%
Ganhos de Capital	110	333	(223)	-67%
Outras Rendas Não Operacionais	917	913	4	0%
(-) Perdas de Capital	(326)	-	(326)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**585.907**	**1.875.991**	**(1.290.084)**	**-69%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**(25.230)**	**(118.489)**	**93.258**	**-79%**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(15.063)	(73.301)	58.239	-79%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.168)	(45.187)	35.020	-77%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	**(33.943)**	**(34.012)**	**69**	**0%**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	**526.734**	**1.723.491**	**(1.196.757)**	**-69%**
JUROS AO CAPITAL	**(151.127)**	**(159.576)**	**8.449**	**-5%**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	**375.606**	**1.563.915**	**(1.188.308)**	**-76%**

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O