



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)

	junho/2024	maio/2024
<b>ATIVO</b>	<b>375.430.908</b>	<b>353.655.227</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.294.198</b>	<b>2.542.146</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>391.714.318</b>	<b>368.917.885</b>
Títulos e Valores Mobiliários	89.406.983	92.339.646
Relações Interfinanceiras	<b>46.484.547</b>	<b>21.424.881</b>
Centralização Financeira	46.484.547	21.424.881
Operações de Crédito	252.614.438	251.911.915
Outros Ativos Financeiros	3.208.350	3.241.443
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(22.522.328)</b>	<b>(21.840.792)</b>
(-) Operações de Crédito	(21.549.378)	(20.721.952)
(-) Outras	(972.950)	(1.118.840)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>393.321</b>	<b>535.233</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.220.276</b>	<b>1.142.874</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>4.481.750</b>	<b>4.474.414</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>166.486</b>	<b>166.486</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(2.317.113)</b>	<b>(2.283.020)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>375.430.908</b>	<b>353.655.227</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>375.430.908</b>	<b>353.655.227</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>280.608.124</b>	<b>257.987.747</b>
Depósitos à Vista	70.059.556	61.781.299
Depósitos à Prazo	210.548.568	196.206.448
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>4.621.313</b>	<b>5.406.364</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	3.187.941	3.825.334
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.054.968	1.053.285
Outros Passivos Financeiros	378.404	527.745
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.583.677</b>	<b>1.484.100</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>760.375</b>	<b>822.894</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>6.499.787</b>	<b>6.819.231</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>77.656.678</b>	<b>77.516.294</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>35.902.727</b>	<b>35.762.343</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>41.753.951</b>	<b>41.753.951</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>3.700.955</b>	<b>3.618.596</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>45.693.351</b>	<b>39.044.636</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(41.992.396)</b>	<b>(35.426.040)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>375.430.908</b>	<b>353.655.227</b>

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)

	junho/2024	maio/2024	Variação R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.932.389</b>	<b>5.087.268</b>	<b>(154.878)</b>	<b>-3%</b>
Operações de Crédito	4.064.837	4.185.389	(120.552)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	267.396	134.615	132.781	99%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	600.157	767.264	(167.108)	-22%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.458.704)</b>	<b>(3.304.864)</b>	<b>(153.839)</b>	<b>5%</b>
Operações de Captação no Mercado	(1.605.934)	(1.652.447)	46.514	-3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.684)	(1.765)	81	-5%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.851.086)	(1.650.652)	(200.434)	12%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.473.686</b>	<b>1.782.403</b>	<b>(308.718)</b>	<b>-17%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.085.752)</b>	<b>(1.144.050)</b>	<b>58.298</b>	<b>-5%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	573.099	575.486	(2.386)	0%
Rendas de Tarifas	398.073	391.968	6.105	2%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.069.970)	(1.091.669)	21.699	-2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.018.875)	(985.809)	(33.067)	3%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(20.139)	(13.428)	(6.710)	50%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	367.427	330.261	37.166	11%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(315.367)	(350.858)	35.491	-10%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(99.577)</b>	<b>(53.148)</b>	<b>(46.430)</b>	<b>87%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	(23.398)	-	(23.398)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(76.179)	(53.148)	(23.032)	43%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>288.357</b>	<b>585.206</b>	<b>(296.850)</b>	<b>-51%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(1.112)</b>	<b>701</b>	<b>(1.813)</b>	<b>-259%</b>
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(2.000)	-	(2.000)	-
Ganhos de Capital	25	110	(85)	-77%
Outras Rendas Não Operacionais	863	917	(55)	-6%
(-) Perdas de Capital	-	(326)	326	-100%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>287.244</b>	<b>585.907</b>	<b>(298.663)</b>	<b>-51%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(26.351)</b>	<b>(25.230)</b>	<b>(1.121)</b>	<b>4%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(15.757)	(15.063)	(694)	5%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.594)	(10.168)	(426)	4%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(34.501)</b>	<b>(33.943)</b>	<b>(558)</b>	<b>2%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>226.392</b>	<b>526.734</b>	<b>(300.341)</b>	<b>-57%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(144.034)</b>	<b>(151.127)</b>	<b>7.094</b>	<b>-5%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>82.359</b>	<b>375.606</b>	<b>(293.247)</b>	<b>-78%</b>

Renato Barbado Lacava  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O