



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)

	julho/2024	junho/2024
ATIVO	379.221.984	375.430.908
DISPONIBILIDADES	2.282.999	2.294.198
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	396.730.254	391.714.318
Títulos e Valores Mobiliários	116.146.169	89.406.983
Relações Interfinanceiras	24.659.263	46.484.547
Centralização Financeira	24.659.263	46.484.547
Operações de Crédito	252.534.458	252.614.438
Outros Ativos Financeiros	3.390.364	3.208.350
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(23.714.391)	(22.522.328)
(-) Operações de Crédito	(22.527.872)	(21.549.378)
(-) Outras	(1.186.519)	(972.950)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	419.974	393.321
OUTROS ATIVOS	959.547	1.220.276
IMOBILIZADO DE USO	4.700.910	4.481.750
INTANGÍVEL	200.108	166.486
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(2.357.416)	(2.317.113)
TOTAL DO ATIVO	379.221.984	375.430.908
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	379.221.984	375.430.908
DEPÓSITOS	285.184.961	280.608.124
Depósitos à Vista	63.340.951	70.059.556
Depósitos à Prazo	221.844.010	210.548.568
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	4.387.579	4.621.313
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	3.034.162	3.187.941
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.056.921	1.054.968
Outros Passivos Financeiros	296.496	378.404
PROVISÕES	2.099.703	1.583.677
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	784.865	760.375
OUTROS PASSIVOS	6.510.470	6.499.787
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	81.225.909	77.656.678
CAPITAL SOCIAL	35.771.004	35.902.727
RESERVAS DE SOBRAS	41.753.951	41.753.951
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.700.955	-
CONTAS DE RESULTADO	(971.503)	3.700.955
RECEITAS	8.606.683	45.693.351
DESPESAS	(9.578.186)	(41.992.396)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	379.221.984	375.430.908

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)

	julho/2024	junho/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.627.820	4.932.389	695.431	14%
Operações de Crédito	4.466.681	4.064.837	401.845	10%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	252.988	267.396	(14.408)	-5%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	908.151	600.157	307.994	51%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.673.818)	(3.458.704)	(1.215.114)	35%
Operações de Captação no Mercado	(2.005.704)	(1.605.934)	(399.770)	25%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.953)	(1.684)	(269)	16%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.666.161)	(1.851.086)	(815.075)	44%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	954.002	1.473.686	(519.683)	-35%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.176.009)	(1.085.752)	(90.257)	8%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	628.915	573.099	55.816	10%
Rendas de Tarifas	370.482	398.073	(27.592)	-7%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.025.262)	(1.069.970)	44.709	-4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(955.153)	(1.018.875)	63.722	-6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.856)	(20.139)	3.282	-16%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	288.158	367.427	(79.269)	-22%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(466.292)	(315.367)	(150.925)	48%
PROVISÕES	(516.026)	(99.577)	(416.448)	418%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(23.398)	23.398	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(516.026)	(76.179)	(439.846)	577%
RESULTADO OPERACIONAL	(738.032)	288.357	(1.026.388)	-356%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	365	(1.112)	1.478	-133%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(2.000)	2.000	-100%
Ganhos de Capital	104	25	79	316%
Outras Rendas Não Operacionais	867	863	4	0%
(-) Perdas de Capital	(605)	-	(605)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(737.666)	287.244	(1.024.911)	-357%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(33.015)	(26.351)	(6.664)	25%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(19.923)	(15.757)	(4.166)	26%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(13.092)	(10.594)	(2.498)	24%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(34.811)	(34.501)	(310)	1%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	(805.493)	226.392	(1.031.885)	-456%
JUROS AO CAPITAL	(166.009)	(144.034)	(21.976)	15%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(971.503)	82.359	(1.053.861)	-1280%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O