



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)

	agosto/2024	julho/2024
ATIVO	356.718.784	379.221.984
DISPONIBILIDADES	2.623.768	2.282.999
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	374.712.917	396.730.254
Títulos e Valores Mobiliários	107.034.458	116.146.169
Relações Interfinanceiras	13.829.007	24.659.263
Centralização Financeira	13.829.007	24.659.263
Operações de Crédito	250.171.534	252.534.458
Outros Ativos Financeiros	3.677.919	3.390.364
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(24.699.080)	(23.714.391)
(-) Operações de Crédito	(23.268.661)	(22.527.872)
(-) Outras	(1.430.419)	(1.186.519)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	452.866	419.974
OUTROS ATIVOS	966.679	959.547
IMOBILIZADO DE USO	4.833.258	4.700.910
INTANGÍVEL	200.108	200.108
(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(2.371.733)	(2.357.416)
TOTAL DO ATIVO	356.718.784	379.221.984
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	356.718.784	379.221.984
DEPÓSITOS	261.290.518	285.184.961
Depósitos à Vista	59.202.140	63.340.951
Depósitos à Prazo	202.088.378	221.844.010
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	4.469.221	4.387.579
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	3.058.737	3.034.162
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.058.805	1.056.921
Outros Passivos Financeiros	351.679	296.496
PROVISÕES	1.938.742	2.099.703
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	979.864	784.865
OUTROS PASSIVOS	7.163.272	6.510.470
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.506.134	81.225.909
CAPITAL SOCIAL	35.027.962	35.771.004
RESERVAS DE SOBRAS	41.777.218	41.753.951
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.700.955	3.700.955
CONTAS DE RESULTADO	371.032	(971.503)
RECEITAS	17.242.042	8.606.683
DESPESAS	(16.871.010)	(9.578.186)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	356.718.784	379.221.984

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)

	agosto/2024	julho/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.399.340	5.627.820	771.520	14%
Operações de Crédito	5.368.044	4.466.681	901.362	20%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	143.007	252.988	(109.981)	-43%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	888.289	908.151	(19.862)	-2%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.432.640)	(4.673.818)	1.241.178	-27%
Operações de Captação no Mercado	(1.907.608)	(2.005.704)	98.096	-5%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.884)	(1.953)	68	-3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.523.148)	(2.666.161)	1.143.013	-43%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.966.700	954.002	2.012.698	211%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.566.652)	(1.176.009)	(390.643)	33%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	585.269	628.915	(43.646)	-7%
Rendas de Tarifas	344.200	370.482	(26.282)	-7%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.431.198)	(1.025.262)	(405.936)	40%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(937.389)	(955.153)	17.764	-2%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(19.019)	(16.856)	(2.163)	13%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	264.406	288.158	(23.752)	-8%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(372.920)	(466.292)	93.372	-20%
PROVISÕES	160.961	(516.026)	676.987	-131%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	160.961	(516.026)	676.987	-131%
RESULTADO OPERACIONAL	1.561.009	(738.032)	2.299.041	-312%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	7.205	365	6.840	1871%
Lucros em Transações com Valores e Bens	6.731	-	6.731	-
Ganhos de Capital	563	104	459	441%
Outras Rendas Não Operacionais	844	867	(22)	-3%
(-) Perdas de Capital	(932)	(605)	(327)	54%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.568.214	(737.666)	2.305.881	-313%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(25.023)	(33.015)	7.993	-24%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(14.925)	(19.923)	4.999	-25%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.098)	(13.092)	2.994	-23%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(41.001)	(34.811)	(6.189)	18%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.502.191	(805.493)	2.307.684	-286%
JUROS AO CAPITAL	(159.656)	(166.009)	6.353	-4%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.342.535	(971.503)	2.314.037	-238%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O