



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)

	setembro/2024	agosto/2024
ATIVO	354.846.113	356.718.784
DISPONIBILIDADES	2.042.917	2.623.768
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	375.948.266	374.712.917
Títulos e Valores Mobiliários	97.838.683	107.034.458
Relações Interfinanceiras	26.886.523	13.829.007
Centralização Financeira	26.886.523	13.829.007
Operações de Crédito	247.986.327	250.171.534
Outros Ativos Financeiros	3.236.733	3.677.919
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(27.453.144)	(24.699.080)
(-) Operações de Crédito	(26.099.218)	(23.268.661)
(-) Outras	(1.353.925)	(1.430.419)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	477.879	452.866
OUTROS ATIVOS	1.207.621	966.679
IMOBILIZADO DE USO	4.828.180	4.833.258
INTANGÍVEL	200.108	200.108
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	(2.405.714)	(2.371.733)
TOTAL DO ATIVO	354.846.113	356.718.784
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	354.846.113	356.718.784
DEPÓSITOS	260.307.730	261.290.518
Depósitos à Vista	59.522.750	59.202.140
Depósitos à Prazo	200.784.981	202.088.378
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	4.126.419	4.469.221
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	2.824.444	3.058.737
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.060.633	1.058.805
Outros Passivos Financeiros	241.343	351.679
PROVISÕES	1.624.419	1.938.742
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	890.357	979.864
OUTROS PASSIVOS	8.090.750	7.163.272
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.495.886	80.506.134
CAPITAL SOCIAL	35.018.087	35.027.962
RESERVAS DE SOBRAS	41.776.844	41.777.218
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.700.955	3.700.955
CONTAS DE RESULTADO	(689.449)	371.032
RECEITAS	25.016.775	17.242.042
DESPESAS	(25.706.224)	(16.871.010)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	354.846.113	356.718.784

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)

	setembro/2024	agosto/2024	Varição R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.172.901	6.399.340	(1.226.438)	-19%
Operações de Crédito	4.257.851	5.368.044	(1.110.192)	-21%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	110.826	143.007	(32.182)	-23%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	804.225	888.289	(84.064)	-9%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(4.958.022)	(3.432.640)	(1.525.382)	44%
Operações de Captação no Mercado	(1.712.019)	(1.907.608)	195.588	-10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.828)	(1.884)	57	-3%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(3.244.175)	(1.523.148)	(1.721.027)	113%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	214.880	2.966.700	(2.751.821)	-93%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.371.319)	(1.566.652)	195.333	-12%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	593.110	585.269	7.841	1%
Rendas de Tarifas	322.164	344.200	(22.035)	-6%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.121.195)	(1.431.198)	310.003	-22%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.009.361)	(937.389)	(71.972)	8%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(18.231)	(19.019)	789	-4%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	290.381	264.406	25.976	10%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(428.188)	(372.920)	(55.268)	15%
PROVISÕES	314.323	160.961	153.362	95%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	314.323	160.961	153.362	95%
RESULTADO OPERACIONAL	(842.116)	1.561.009	(2.403.126)	-154%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	676	7.205	(6.529)	-91%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	6.731	(6.731)	-100%
Ganhos de Capital	422	563	(141)	-25%
Outras Rendas Não Operacionais	790	844	(54)	-6%
(-) Perdas de Capital	(537)	(932)	396	-42%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(841.441)	1.568.214	(2.409.655)	-154%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(27.240)	(25.023)	(2.218)	9%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(16.312)	(14.925)	(1.387)	9%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.929)	(10.098)	(830)	8%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(40.925)	(41.001)	76	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	(909.606)	1.502.191	(2.411.797)	-161%
JUROS AO CAPITAL	(150.876)	(159.656)	8.781	-5%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(1.060.481)	1.342.535	(2.403.016)	-179%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O