



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)

	outubro/2024	setembro/2024
ATIVO	356.216.342	354.846.113
DISPONIBILIDADES	2.086.987	2.042.917
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	378.180.627	375.948.266
Títulos e Valores Mobiliários	105.398.298	97.838.683
Relações Interfinanceiras	17.946.390	26.886.523
Centralização Financeira	17.946.390	26.886.523
Operações de Crédito	251.452.619	247.986.327
Outros Ativos Financeiros	3.383.320	3.236.733
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(27.973.408)	(27.453.144)
(-) Operações de Crédito	(26.627.606)	(26.099.218)
(-) Outras	(1.345.802)	(1.353.925)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	504.977	477.879
OUTROS ATIVOS	812.140	1.207.621
IMOBILIZADO DE USO	4.853.405	4.828.180
INTANGÍVEL	200.108	200.108
(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	(2.448.493)	(2.405.714)
TOTAL DO ATIVO	356.216.342	354.846.113
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	356.216.342	354.846.113
DEPÓSITOS	261.230.344	260.307.730
Depósitos à Vista	61.079.136	59.522.750
Depósitos à Prazo	200.151.208	200.784.981
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	4.770.089	4.126.419
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	2.729.687	2.824.444
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.773.206	1.060.633
Outros Passivos Financeiros	267.196	241.343
PROVISÕES	1.698.735	1.624.419
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.005.938	890.357
OUTROS PASSIVOS	7.789.932	8.090.750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.430.188	80.495.886
CAPITAL SOCIAL	34.953.015	35.018.087
RESERVAS DE SOBRAS	41.776.218	41.776.844
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.700.955	3.700.955
CONTAS DE RESULTADO	(708.883)	(689.449)
RECEITAS	32.093.862	25.016.775
DESPESAS	(32.802.746)	(25.706.224)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	356.216.342	354.846.113

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)

	outubro/2024	setembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.288.783	5.172.901	115.881	2%
Operações de Crédito	4.256.138	4.257.851	(1.713)	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	234.170	110.826	123.345	111%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	798.475	804.225	(5.750)	-1%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.180.604)	(4.958.022)	1.777.418	-36%
Operações de Captação no Mercado	(1.880.541)	(1.712.019)	(168.522)	10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.743)	(1.828)	(916)	50%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.297.319)	(3.244.175)	1.946.856	-60%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.108.179	214.880	1.893.299	881%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.828.819)	(1.371.319)	(457.501)	33%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	605.001	593.110	11.891	2%
Rendas de Tarifas	244.648	322.164	(77.516)	-24%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.411.531)	(1.121.195)	(290.336)	26%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(996.596)	(1.009.361)	12.765	-1%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(21.457)	(18.231)	(3.226)	18%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	301.807	290.381	11.426	4%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(550.693)	(428.188)	(122.505)	29%
PROVISÕES	(74.316)	314.323	(388.638)	-124%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(74.316)	314.323	(388.638)	-124%
RESULTADO OPERACIONAL	205.044	(842.116)	1.047.161	-124%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	993	676	317	47%
Ganhos de Capital	202	422	(220)	-52%
Outras Rendas Não Operacionais	791	790	1	0%
(-) Perdas de Capital	-	(537)	537	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	206.037	(841.441)	1.047.478	-124%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(13.729)	(27.240)	13.511	-50%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(7.863)	(16.312)	8.449	-52%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(5.866)	(10.929)	5.062	-46%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(43.543)	(40.925)	(2.619)	6%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	148.765	(909.606)	1.058.370	-116%
JUROS AO CAPITAL	(168.199)	(150.876)	(17.323)	11%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(19.434)	(1.060.481)	1.041.047	-98%

Renato Barbado Lacava
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0