



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       |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>ATIVO</b>  | <b>356.216.342</b>  | <b>354.846.113</b>  |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>2.086.987</b>    | <b>2.042.917</b>    |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>   | <b>378.180.627</b>  | <b>375.948.266</b>  |
| Títulos e Valores Mobiliários   | 105.398.298         | 97.838.683          |
| Relações Interfinanceiras   | <b>17.946.390</b>   | <b>26.886.523</b>   |
| 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           |
| <b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b> | <b>(27.973.408)</b> | <b>(27.453.144)</b> |
| (-) Operações de Crédito  | (26.627.606)        | (26.099.218)        |
| (-) Outras  | (1.345.802)         | (1.353.925)         |
| <b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>                               | <b>504.977</b>      | <b>477.879</b>      |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>  | <b>812.140</b>      | <b>1.207.621</b>    |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>   | <b>4.853.405</b>    | <b>4.828.180</b>    |
| <b>INTANGÍVEL</b>   | <b>200.108</b>      | <b>200.108</b>      |
| <b>(-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES</b>                                    | <b>(2.448.493)</b>  | <b>(2.405.714)</b>  |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   | <b>356.216.342</b>  | <b>354.846.113</b>  |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                       | <b>356.216.342</b>  | <b>354.846.113</b>  |
| <b>DEPÓSITOS</b>  | <b>261.230.344</b>  | <b>260.307.730</b>  |
| Depósitos à Vista   | 61.079.136          | 59.522.750          |
| Depósitos à Prazo   | 200.151.208         | 200.784.981         |
| <b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>                                    | <b>4.770.089</b>    | <b>4.126.419</b>    |
| 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             |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>1.698.735</b>    | <b>1.624.419</b>    |
| <b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>                           | <b>1.005.938</b>    | <b>890.357</b>      |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>  | <b>7.789.932</b>    | <b>8.090.750</b>    |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   | <b>80.430.188</b>   | <b>80.495.886</b>   |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>   | <b>34.953.015</b>   | <b>35.018.087</b>   |
| <b>RESERVAS DE SOBRAS</b>   | <b>41.776.218</b>   | <b>41.776.844</b>   |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>  | <b>3.700.955</b>    | <b>3.700.955</b>    |
| <b>CONTAS DE RESULTADO</b>  | <b>(708.883)</b>    | <b>(689.449)</b>    |
| <b>RECEITAS</b>   | <b>32.093.862</b>   | <b>25.016.775</b>   |
| <b>DESPESAS</b>   | <b>(32.802.746)</b> | <b>(25.706.224)</b> |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                              | <b>356.216.342</b>  | <b>354.846.113</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)

|   | outubro/2024       | setembro/2024      | Varição R\$      | Var. %       |
|---|--------------------|--------------------|------------------|--------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                | <b>5.288.783</b>   | <b>5.172.901</b>   | <b>115.881</b>   | <b>2%</b>    |
| 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%          |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>(3.180.604)</b> | <b>(4.958.022)</b> | <b>1.777.418</b> | <b>-36%</b>  |
| 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%         |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                     | <b>2.108.179</b>   | <b>214.880</b>     | <b>1.893.299</b> | <b>881%</b>  |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b> | <b>(1.828.819)</b> | <b>(1.371.319)</b> | <b>(457.501)</b> | <b>33%</b>   |
| 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%          |
| <b>PROVISÕES</b>  | <b>(74.316)</b>    | <b>314.323</b>     | <b>(388.638)</b> | <b>-124%</b> |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas                          | (74.316)           | 314.323            | (388.638)        | -124%        |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>205.044</b>     | <b>(842.116)</b>   | <b>1.047.161</b> | <b>-124%</b> |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>                                     | <b>993</b>         | <b>676</b>         | <b>317</b>       | <b>47%</b>   |
| Ganhos de Capital   | 202                | 422                | (220)            | -52%         |
| Outras Rendas Não Operacionais  | 791                | 790                | 1                | 0%           |
| (-) Perdas de Capital   | -                  | (537)              | 537              | -100%        |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>           | <b>206.037</b>     | <b>(841.441)</b>   | <b>1.047.478</b> | <b>-124%</b> |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                         | <b>(13.729)</b>    | <b>(27.240)</b>    | <b>13.511</b>    | <b>-50%</b>  |
| 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%         |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>                                       | <b>(43.543)</b>    | <b>(40.925)</b>    | <b>(2.619)</b>   | <b>6%</b>    |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>             | <b>148.765</b>     | <b>(909.606)</b>   | <b>1.058.370</b> | <b>-116%</b> |
| <b>JUROS AO CAPITAL</b>   | <b>(168.199)</b>   | <b>(150.876)</b>   | <b>(17.323)</b>  | <b>11%</b>   |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>  | <b>(19.434)</b>    | <b>(1.060.481)</b> | <b>1.041.047</b> | <b>-98%</b>  |

Renato Barbado Lacava  
Diretor Administrativo

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0