



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)

| | novembro/2024 | outubro/2024 |
|---|---------------------|---------------------|
| ATIVO | 349.679.994 | 356.216.342 |
| DISPONIBILIDADES | 2.471.777 | 2.086.987 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 370.346.827 | 378.180.627 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 106.155.684 | 105.398.298 |
| Relações Interfinanceiras | 13.346.520 | 17.946.390 |
| Centralização Financeira | 13.346.520 | 17.946.390 |
| Operações de Crédito | 247.675.854 | 251.452.619 |
| Outros Ativos Financeiros | 3.168.770 | 3.383.320 |
| (-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (27.232.612) | (27.973.408) |
| (-) Operações de Crédito | (25.837.542) | (26.627.606) |
| (-) Outras | (1.395.069) | (1.345.802) |
| ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS | 518.889 | 504.977 |
| OUTROS ATIVOS | 1.014.903 | 812.140 |
| IMOBILIZADO DE USO | 4.609.939 | 4.853.405 |
| INTANGÍVEL | 159.461 | 200.108 |
| (-) DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES | (2.209.190) | (2.448.493) |
| TOTAL DO ATIVO | 349.679.994 | 356.216.342 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 349.679.994 | 356.216.342 |
| DEPÓSITOS | 257.746.245 | 261.230.344 |
| Depósitos à Vista | 62.069.811 | 61.079.136 |
| Depósitos à Prazo | 195.676.434 | 200.151.208 |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS | 2.159.769 | 4.770.089 |
| Recursos de Aceite e Emissão de Títulos | 108.467 | 2.729.687 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 1.776.023 | 1.773.206 |
| Outros Passivos Financeiros | 275.279 | 267.196 |
| PROVISÕES | 1.699.192 | 1.698.735 |
| OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS | 1.024.589 | 1.005.938 |
| OUTROS PASSIVOS | 7.655.507 | 7.789.932 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 79.877.974 | 80.430.188 |
| CAPITAL SOCIAL | 34.400.802 | 34.953.015 |
| RESERVAS DE SOBRAS | 41.776.218 | 41.776.218 |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | 3.700.955 | 3.700.955 |
| CONTAS DE RESULTADO | (483.282) | (708.883) |
| RECEITAS | 39.886.246 | 32.093.862 |
| DESPESAS | (40.369.528) | (32.802.746) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 349.679.994 | 356.216.342 |

Vicente Francisco Chiummo
Diretor Operacional

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)

| | novembro/2024 | outubro/2024 | Varição R\$ | Var. % |
|---|--------------------|--------------------|-----------------|---------------|
| INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 5.261.621 | 5.288.783 | (27.162) | -1% |
| Operações de Crédito | 4.365.677 | 4.256.138 | 109.539 | 3% |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 138.558 | 234.170 | (95.612) | -41% |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 757.386 | 798.475 | (41.089) | -5% |
| DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (3.233.587) | (3.180.604) | (52.983) | 2% |
| Operações de Captação no Mercado | (1.593.671) | (1.880.541) | 286.870 | -15% |
| Operações de Empréstimos e Repasses | (2.818) | (2.743) | (74) | 3% |
| Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito | (1.637.098) | (1.297.319) | (339.779) | 26% |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 2.028.034 | 2.108.179 | (80.145) | -4% |
| OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS | (1.624.928) | (1.828.819) | 203.891 | -11% |
| Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços | 609.972 | 605.001 | 4.971 | 1% |
| Rendas de Tarifas | 175.850 | 244.648 | (68.798) | -28% |
| Dispêndios e Despesas de Pessoal | (1.197.499) | (1.411.531) | 214.032 | -15% |
| Outros Dispêndios e Despesas Administrativas | (917.332) | (996.596) | 79.264 | -8% |
| Dispêndios e Despesas Tributárias | (19.497) | (21.457) | 1.960 | -9% |
| Outros Ingressos e Receitas Operacionais | 411.920 | 301.807 | 110.113 | 36% |
| Outros Dispêndios e Despesas Operacionais | (688.342) | (550.693) | (137.649) | 25% |
| PROVISÕES | (458) | (74.316) | 73.858 | -99% |
| Provisões/Reversões para Garantias Prestadas | (458) | (74.316) | 73.858 | -99% |
| RESULTADO OPERACIONAL | 402.648 | 205.044 | 197.604 | 96% |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | (21.504) | 993 | (22.497) | -2266% |
| Ganhos de Capital | 2 | 202 | (200) | -99% |
| Outras Rendas Não Operacionais | 742 | 791 | (49) | -6% |
| (-) Perdas de Capital | (21.463) | - | (21.463) | - |
| (-) Outras Despesas Não Operacionais | (784) | - | (784) | - |
| SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES | 381.144 | 206.037 | 175.107 | 85% |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | (12.745) | (13.729) | 984 | -7% |
| Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados | (7.270) | (7.863) | 593 | -8% |
| Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados | (5.476) | (5.866) | 390 | -7% |
| PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS | - | (43.543) | 43.543 | -100% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL | 368.399 | 148.765 | 219.634 | 148% |
| JUROS AO CAPITAL | (142.798) | (168.199) | 25.401 | -15% |
| SOBRAS OU PERDAS DO MÊS | 225.601 | (19.434) | 245.036 | -1261% |

Vicente Francisco Chiummo
Diretor Operacional

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O