



COOPERATIVA DE CREDITO DO VALE DO ITAJAI E VALE DO ITAOCÚ - SICOOB MULTICREDI
SICOOB MULTICREDI SC
CNPJ: 02.883.398/0001-87
BALANÇETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	03/2025	02/2025
ATIVO	355.240.582	351.794.834
DISPONIBILIDADES	4.438.021	3.970.443
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	346.702.548	343.124.826
Títulos e Valores Mobiliários	9.670.639	59.695.157
Relações Interfinanceiras	101.714.362	50.679.629
Centralização Financeira	101.714.362	50.679.629
Operações de Crédito	232.021.001	229.017.635
Outros Ativos Financeiros	3.296.546	3.732.405
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	594.816	537.872
OUTROS ATIVOS	835.497	1.585.733
IMOBILIZADO DE USO	4.861.694	4.724.670
INTANGÍVEL	159.461	159.461
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.351.456)	(2.308.172)
TOTAL DO ATIVO	355.240.582	351.794.834
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	355.240.582	351.794.834
DEPÓSITOS	263.403.849	260.903.882
Depósitos à Vista	56.611.772	57.841.640
Depósitos à Prazo	206.792.076	203.062.241
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.187.498	2.173.618
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.790.167	1.786.617
Outros Passivos Financeiros	397.331	387.000
PROVISÕES	2.246.465	2.450.153
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	598.180	581.715
OUTROS PASSIVOS	6.796.247	6.575.968
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	77.981.039	77.853.162
CAPITAL SOCIAL	36.225.314	36.097.438
RESERVAS DE SOBRAS	42.561.216	42.561.216
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(805.492)	(805.492)
CONTAS DE RESULTADO	2.027.305	1.256.336
RECEITAS	28.392.682	19.224.004
DESPESAS	(26.365.377)	(17.967.668)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	355.240.582	351.794.834



COOPERATIVA DE CREDITO DO VALE DO ITAJAI E VALE DO ITAOCÚ - SICOOB MULTICREDI

SICOOB MULTICREDI SC

CNPJ: 02.883.398/0001-87

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

(Em Reais)

	03/2025	02/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	5.433.045	4.837.949	595.096	12%
Operações de Crédito	4.432.919	3.803.282	629.637	17%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	519.645	1.010.149	(490.504)	-49%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	480.482	24.519	455.963	1860%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(3.111.462)	(3.270.059)	158.596	-5%
Operações de Captação no Mercado	(1.984.040)	(2.003.338)	19.298	-1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.549)	(3.606)	56	-2%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.123.873)	(1.263.115)	139.242	-11%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	2.321.583	1.567.890	753.692	48%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.524.845)	(1.525.888)	1.043	0%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	585.753	573.591	12.162	2%
Rendas de Tarifas	229.297	220.502	8.795	4%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.268.073)	(1.248.540)	(19.534)	2%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(928.763)	(970.504)	41.741	-4%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(15.620)	(16.554)	934	-6%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	276.831	247.258	29.573	12%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(404.270)	(331.642)	(72.628)	22%
PROVISÕES	202.871	(62.455)	265.326	-425%
Provisões/Reversões para Contingências	-	152.230	(152.230)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	202.871	(214.685)	417.556	-194%
RESULTADO OPERACIONAL	999.608	(20.453)	1.020.061	-4987%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(179.971)	121.196	(301.167)	-248%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	134.378	(134.378)	-100%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(180.000)	-	(180.000)	-
Outras Rendas Não Operacionais	29	-	29	-
(-) Perdas de Capital	-	(13.182)	13.182	-100%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	819.637	100.744	718.893	714%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.877)	(56.761)	52.885	-93%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(2.176)	(34.963)	32.788	-94%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.701)	(21.798)	20.097	-92%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(44.792)	(43.686)	(1.106)	3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	770.969	297	770.672	259398%

Vicente Francisco Chiummo
Diretor Operacional

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O