



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)

	01/2026	12/2025
ATIVO	432.117.241,92	430.690.903,72
DISPONIBILIDADES	4.943.847,00	3.472.148,77
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	330.140.112,08	330.660.495,49
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.041.622,35	4.025.384,89
Relações Interfinanceiras	55.771.001,69	56.925.567,33
Operações de Crédito	299.767.749,35	298.517.792,45
Outros Créditos	1.942.435,63	2.137.685,84
Outros Ativos Financeiros	1.867.860,13	2.478.308,90
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(33.250.557,07)	(33.424.243,92)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	82.472.315,35	81.519.659,91
Títulos e Valores Mobiliários	82.472.315,35	81.519.659,91
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	11.069.073,82	11.069.073,82
Títulos e Valores Mobiliários	11.069.073,82	11.069.073,82
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	547.645,99	951.390,83
OUTROS ATIVOS	554.197,87	584.109,70
IMOBILIZADO DE USO	4.988.546,08	4.999.015,46
INTANGÍVEL E ÁGIO	159.461,23	159.461,23
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.757.957,50)	(2.724.451,49)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.656.007,47)	(2.624.911,73)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(101.950,03)	(99.539,76)
TOTAL DO ATIVO	432.117.241,92	430.690.903,72
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	432.117.241,92	430.690.903,72
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	351.789.918,32	351.708.388,11
DEPÓSITOS	307.817.932,56	308.938.117,52
Depósitos à Vista	60.080.153,04	58.191.479,65
Depósitos à Prazo	247.737.779,52	250.746.637,87
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	580.715,14	574.947,59
Recursos por Emissão de Letras	580.715,14	574.947,59
OUTROS PASSIVOS	38.954.899,06	37.688.854,71
Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.666.280,68	33.284.306,16
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	108.305,47	56.982,92
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	645.512,19	1.150.901,55
Outras Obrigações	4.534.800,72	3.196.664,08
PROVISÕES	4.436.371,56	4.506.468,29
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.760.410,24	1.804.951,40
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.115.508,57	2.141.064,14
Provisão para Contingências	560.452,75	560.452,75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	79.013.206,02	80.854.126,86
CAPITAL SOCIAL	36.201.152,54	36.181.802,87
RESERVAS DE SOBRAS	38.956.874,35	45.504.775,55
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.855.179,13	(832.451,56)
CONTAS DE RESULTADO	1.314.117,58	(1.871.611,25)
RECEITAS	11.824.657,57	60.161.501,65
DESPESAS	(10.510.539,99)	(62.033.112,90)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	432.117.241,92	430.690.903,72

Elizete Alves da Luz
Diretor(a)

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)

	01/2026	12/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.148.737	7.227.595	(78.858)	-1%
Resultado de Operações de Crédito	5.525.080	5.468.299	56.780	1%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	952.655	664.006	288.649	43%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	16.237	16.938	(701)	-4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	654.765	1.078.351	(423.586)	-39%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.325.403)	(3.451.860)	126.457	4%
Operações de Captação no Mercado	(2.943.428)	(3.056.965)	113.537	4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(381.975)	(394.894)	12.920	3%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.823.334	3.775.735	47.599	1%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(656.878)	(1.511.904)	855.026	57%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.166.457	2.263.831	902.625	40%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.651.531)	(498.515)	(1.153.016)	-231%
Rendas de Tarifas Bancárias	218.298	218.893	(595)	0%
Receitas de Prestação de Serviços	803.338	758.138	45.200	6%
Despesas de Pessoal	(1.327.894)	(1.440.502)	112.609	8%
Outras Despesas Administrativas	(1.107.967)	(1.071.548)	(36.420)	-3%
Despesas Tributárias	(20.557)	(21.689)	1.133	5%
Outras Despesas Operacionais	(471.615)	(494.615)	23.000	5%
Outras Receitas Operacionais	254.866	1.552.809	(1.297.943)	-84%
PROVISÕES	(41.118)	81.302	(122.419)	-151%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(18.058)	18.058	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(41.118)	99.360	(140.478)	-141%
RESULTADO OPERACIONAL	1.473.808	1.846.618	(372.809)	-20%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(10.206)	(1.199)	(9.007)	-751%
Ganhos de Capital	50	-	50	-
(-) Perdas de Capital	(10.256)	(1.199)	(9.057)	-755%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.463.603	1.845.419	(381.816)	-21%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(60.684)	(26.931)	(33.753)	-125%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(37.043)	(16.093)	(20.950)	-130%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(23.641)	(10.838)	(12.803)	-118%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(88.801)	(48.489)	(40.312)	-83%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.314.118	1.769.999	(455.882)	-26%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.314.118	1.769.999	(455.882)	-26%

Elizete Alves da Luz
Diretor(a)

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 pela Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais