



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)

	janeiro/2025	dezembro/2024
ATIVO	348.072.459	348.595.046
DISPONIBILIDADES	3.586.404	2.765.327
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	339.926.599	369.961.302
Títulos e Valores Mobiliários	9.670.639	107.050.914
Relações Interfinanceiras	109.279.220	9.484.458
Centralização Financeira	109.279.220	9.484.458
Operações de Crédito	218.281.497	250.009.515
Outros Ativos Financeiros	2.695.243	3.416.415
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	-	(28.433.970)
(-) Operações de Crédito	-	(26.761.097)
(-) Outras	-	(1.672.873)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	533.427	531.802
OUTROS ATIVOS	1.455.682	1.198.472
IMOBILIZADO DE USO	4.692.577	4.663.620
INTANGÍVEL	159.461	159.461
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.281.692)	(2.250.968)
TOTAL DO ATIVO	348.072.459	348.595.046
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	348.072.459	348.595.046
DEPÓSITOS	258.296.196	257.861.928
Depósitos à Vista	58.826.199	63.337.212
Depósitos à Prazo	199.469.997	194.524.716
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.130.247	2.093.963
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.783.012	1.779.354
Outros Passivos Financeiros	347.236	314.610
PROVISÕES	2.236.206	1.617.374
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	553.870	601.056
OUTROS PASSIVOS	5.598.574	4.952.658
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	78.001.326	81.572.840
CAPITAL SOCIAL	36.245.602	36.095.668
RESERVAS DE SOBRAS	42.561.216	41.776.218
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(805.492)	3.700.955
CONTAS DE RESULTADO	1.256.039	(104.773)
RECEITAS	9.594.758	47.088.797
DESPESAS	(8.338.718)	(47.193.570)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	348.072.459	348.595.046



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)

	janeiro/2025	dezembro/2024	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	5.077.141	5.250.613	(173.472)	-3%
Operações de Crédito	3.895.221	4.214.913	(319.692)	-8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.137.599	140.468	997.131	710%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	44.321	895.232	(850.911)	-95%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.549.617)	(3.400.561)	850.945	-25%
Operações de Captação no Mercado	(2.000.293)	(1.827.332)	(172.961)	9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.658)	(3.330)	(327)	10%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(545.666)	(1.569.899)	1.024.233	-65%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.527.524	1.850.052	677.473	37%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.256.101)	(1.824.918)	568.817	-31%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	600.278	644.932	(44.654)	-7%
Rendas de Tarifas	217.633	106.606	111.027	104%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.119.188)	(1.189.612)	70.424	-6%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(920.056)	(1.043.621)	123.565	-12%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(13.194)	(20.265)	7.071	-35%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	352.378	256.145	96.233	38%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(373.952)	(579.103)	205.151	-35%
PROVISÕES	35.078	81.819	(46.740)	-57%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(44.639)	44.639	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	35.078	126.457	(91.379)	-72%
RESULTADO OPERACIONAL	1.306.501	106.952	1.199.549	1122%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(3.541)	8.487	(12.028)	-142%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	7.500	(7.500)	-100%
Ganhos de Capital	520	213	307	144%
Outras Rendas Não Operacionais	-	774	(774)	-100%
(-) Perdas de Capital	(4.061)	-	(4.061)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.302.960	115.439	1.187.521	1029%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.954)	430.440	(434.394)	-101%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(2.209)	261.016	(263.225)	-101%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.745)	169.424	(171.169)	-101%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(42.967)	-	(42.967)	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	1.256.039	545.879	710.160	130%
JUROS AO CAPITAL	-	(167.370)	167.370	-100%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.256.039	378.509	877.531	232%

Vicente Francisco Chiummo
Diretor Operacional

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O