



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)

	02/2025	01/2025
ATIVO	351.794.834	348.072.459
DISPONIBILIDADES	3.970.443	3.586.404
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	343.124.826	339.926.599
Títulos e Valores Mobiliários	59.695.157	9.670.639
Relações Interfinanceiras	50.679.629	109.279.220
Centralização Financeira	50.679.629	109.279.220
Operações de Crédito	229.017.635	218.281.497
Outros Ativos Financeiros	3.732.405	2.695.243
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	537.872	533.427
OUTROS ATIVOS	1.585.733	1.455.682
IMOBILIZADO DE USO	4.724.670	4.692.577
INTANGÍVEL	159.461	159.461
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.308.172)	(2.281.692)
TOTAL DO ATIVO	351.794.834	348.072.459
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	351.794.834	348.072.459
DEPÓSITOS	260.903.882	258.296.196
Depósitos à Vista	57.841.640	58.826.199
Depósitos à Prazo	203.062.241	199.469.997
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.173.618	2.130.247
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.786.617	1.783.012
Outros Passivos Financeiros	387.000	347.236
PROVISÕES	2.450.153	2.236.206
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	581.715	553.870
OUTROS PASSIVOS	6.575.968	5.598.574
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	77.853.162	78.001.326
CAPITAL SOCIAL	36.097.438	36.245.602
RESERVAS DE SOBRAS	42.561.216	42.561.216
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(805.492)	(805.492)
CONTAS DE RESULTADO	1.256.336	1.256.039
RECEITAS	19.224.004	9.594.758
DESPESAS	(17.967.668)	(8.338.718)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	351.794.834	348.072.459



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)

	02/2025	01/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.837.949	5.077.141	(239.192)	-5%
Operações de Crédito	3.803.282	3.895.221	(91.939)	-2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.010.149	1.137.599	(127.450)	-11%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	24.519	44.321	(19.802)	-45%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.270.059)	(2.549.617)	(720.442)	28%
Operações de Captação no Mercado	(2.003.338)	(2.000.293)	(3.045)	0%
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.606)	(3.658)	52	-1%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.263.115)	(545.666)	(717.449)	131%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.567.890	2.527.524	(959.634)	-38%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.525.888)	(1.256.101)	(269.787)	21%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	573.591	600.278	(26.687)	-4%
Rendas de Tarifas	220.502	217.633	2.869	1%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.248.540)	(1.119.188)	(129.351)	12%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(970.504)	(920.056)	(50.447)	5%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(16.554)	(13.194)	(3.360)	25%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	247.258	352.378	(105.120)	-30%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(331.642)	(373.952)	42.309	-11%
PROVISÕES	(62.455)	35.078	(97.533)	-278%
Provisões/Reversões para Contingências	152.230	-	152.230	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(214.685)	35.078	(249.764)	-712%
RESULTADO OPERACIONAL	(20.453)	1.306.501	(1.326.954)	-102%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	121.196	(3.541)	124.738	-3522%
Lucros em Transações com Valores e Bens	134.378	-	134.378	-
Ganhos de Capital	-	520	(520)	-100%
(-) Perdas de Capital	(13.182)	(4.061)	(9.120)	225%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	100.744	1.302.960	(1.202.216)	-92%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(56.761)	(3.954)	(52.807)	1336%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(34.963)	(2.209)	(32.755)	1483%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(21.798)	(1.745)	(20.053)	1149%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(43.686)	(42.967)	(719)	2%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	297	1.256.039	(1.255.742)	-100%

Vicente Francisco Chiummo
Diretor Operacional

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O