



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

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



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. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.837.949</b>	<b>5.077.141</b>	<b>(239.192)</b>	<b>-5%</b>
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%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.270.059)</b>	<b>(2.549.617)</b>	<b>(720.442)</b>	<b>28%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.567.890</b>	<b>2.527.524</b>	<b>(959.634)</b>	<b>-38%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.525.888)</b>	<b>(1.256.101)</b>	<b>(269.787)</b>	<b>21%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(62.455)</b>	<b>35.078</b>	<b>(97.533)</b>	<b>-278%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	152.230	-	152.230	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(214.685)	35.078	(249.764)	-712%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(20.453)</b>	<b>1.306.501</b>	<b>(1.326.954)</b>	<b>-102%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>121.196</b>	<b>(3.541)</b>	<b>124.738</b>	<b>-3522%</b>
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%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>100.744</b>	<b>1.302.960</b>	<b>(1.202.216)</b>	<b>-92%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(56.761)</b>	<b>(3.954)</b>	<b>(52.807)</b>	<b>1336%</b>
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%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(43.686)</b>	<b>(42.967)</b>	<b>(719)</b>	<b>2%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>297</b>	<b>1.256.039</b>	<b>(1.255.742)</b>	<b>-100%</b>

Vicente Francisco Chiummo  
Diretor OperacionalElaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O