



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

	04/2025	03/2025
ATIVO	361.901.962	355.246.582
DISPONIBILIDADES	4.021.819	4.444.021
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	353.436.651	346.702.548
Títulos e Valores Mobiliários	60.172.050	9.670.639
Relações Interfinanceiras	55.374.294	101.714.362
Centralização Financeira	55.374.294	101.714.362
Operações de Crédito	235.502.192	232.021.001
Outros Ativos Financeiros	2.388.115	3.296.546
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	598.950	594.816
OUTROS ATIVOS	1.172.079	835.497
IMOBILIZADO DE USO	4.897.857	4.861.694
INTANGÍVEL	159.461	159.461
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.384.855)	(2.351.456)
TOTAL DO ATIVO	361.901.962	355.246.582
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	361.901.962	355.246.582
DEPÓSITOS	272.148.066	263.403.849
Depósitos à Vista	57.633.344	56.611.772
Depósitos à Prazo	214.514.723	206.792.076
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	2.182.480	2.187.498
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.794.106	1.790.167
Outros Passivos Financeiros	388.374	397.331
PROVISÕES	2.307.961	2.246.465
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	648.932	598.180
OUTROS PASSIVOS	7.339.811	6.802.247
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	77.435.081	77.981.039
CAPITAL SOCIAL	35.679.362	36.225.314
RESERVAS DE SOBRAS	45.504.954	42.561.216
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(3.749.234)	(805.492)
CONTAS DE RESULTADO	(160.369)	2.027.305
RECEITAS	36.652.026	28.392.682
DESPESAS	(36.812.395)	(26.365.377)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	361.901.962	355.246.582



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)

	04/2025	03/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	5.599.315	5.433.045	166.270	3%
Operações de Crédito	4.483.577	4.432.919	50.658	1%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	614.318	519.645	94.674	18%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	501.420	480.482	20.938	4%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(5.061.007)	(3.111.462)	(1.949.545)	63%
Operações de Captação no Mercado	(2.255.171)	(1.984.040)	(271.132)	14%
Operações de Empréstimos e Repasses	(3.939)	(3.549)	(390)	11%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.801.896)	(1.123.873)	(1.678.023)	149%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	538.308	2.321.583	(1.783.275)	-77%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.654.486)	(1.524.845)	(129.640)	9%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	599.621	585.753	13.868	2%
Rendas de Tarifas	210.622	229.297	(18.675)	-8%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.324.010)	(1.268.073)	(55.937)	4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(983.375)	(928.763)	(54.612)	6%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(17.693)	(15.620)	(2.073)	13%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	258.347	276.831	(18.484)	-7%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(397.997)	(404.270)	6.273	-2%
PROVISÕES	(62.288)	202.871	(265.158)	-131%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(62.288)	202.871	(265.158)	-131%
RESULTADO OPERACIONAL	(1.178.465)	999.608	(2.178.073)	-218%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(8.228)	(179.971)	171.743	-95%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(180.000)	180.000	-100%
Outras Rendas Não Operacionais	-	29	(29)	-100%
(-) Perdas de Capital	(8.228)	-	(8.228)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(1.186.693)	819.637	(2.006.330)	-245%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(4.315)	(3.877)	(438)	11%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(2.422)	(2.176)	(247)	11%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(1.892)	(1.701)	(192)	11%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(45.934)	(44.792)	(1.142)	3%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL	(1.236.942)	770.969	(2.007.910)	-260%
JUROS AO CAPITAL	(950.733)	-	(950.733)	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(2.187.674)	770.969	(2.958.643)	-384%

Vicente Francisco Chiummo
Diretor Operacional

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O