

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)

	12/2025	11/2025
ATIVO	430.690.903,72	424.673.442,05
DISPONIBILIDADES	3.472.148,77	3.981.425,13
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	330.660.495,49	353.081.744,75
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	4.025.384,89	4.008.446,72
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	56.925.567,33	73.638.545,68
Operações de Crédito	298.517.792,45	307.006.006,57
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	486.879,90	480.414,04
Outros Ativos Financeiros	2.478.308,90	2.135.901,05
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(31.773.437,98)	(34.187.569,31)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	81.519.659,91	52.855.653,51
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	81.519.659,91	52.855.653,51
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	11.069.073,82	10.492.072,11
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	11.069.073,82	10.492.072,11
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	951.390,83	927.723,10
OUTROS ATIVOS	584.109,70	857.663,75
IMOBILIZADO DE USO	4.999.015,46	4.999.015,46
INTANGÍVEL E ÁGIO	159.461,23	159.461,23
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.724.451,49)	(2.681.316,99)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.624.911,73)	(2.584.187,50)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(99.539,76)	(97.129,49)
TOTAL DO ATIVO	430.690.903,72	424.673.442,05
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	430.690.903,72	424.673.442,05
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	351.708.388,11	347.471.713,63
DEPÓSITOS	308.938.117,52	301.593.745,03
Depósitos à Vista	58.191.479,65	57.735.011,65
Depósitos à Prazo	250.746.637,87	243.858.733,38
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	574.947,59	568.691,74
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	574.947,59	568.691,74
OUTROS PASSIVOS	37.688.854,71	39.635.087,41
Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.284.306,16	32.889.411,74
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	56.982,92	230.396,24
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.150.901,55	1.085.655,85
Outras Obrigações	3.196.664,08	5.429.623,58
PROVISÕES	4.506.468,29	5.674.189,45
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.804.951,40	1.893.726,70
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.141.064,14	3.238.068,43
Provisão para Contingências	560.452,75	542.394,32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.854.126,86	80.843.338,78
CAPITAL SOCIAL	36.181.802,87	36.171.009,12
RESERVAS DE SOBRAS	45.504.775,55	45.504.781,22
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(832.451,56)	(832.451,56)
CONTAS DE RESULTADO	(1.871.611,25)	(3.641.610,36)
RECEITAS	60.161.501,65	49.074.318,81
DESPESAS	(62.033.112,90)	(52.715.929,17)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	430.690.903,72	424.673.442,05

Elizete Alves da Luz
Diretor

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)

	12/2025	11/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.227.761	6.475.256	752.506	12%
Operações de Crédito	5.468.466	5.103.420	365.046	7%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	664.006	469.083	194.923	42%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	16.938	14.569	2.369	16%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.078.351	888.184	190.167	21%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.451.860)	(2.942.006)	(509.854)	-17%
Operações de Captação no Mercado	(3.056.965)	(2.601.575)	(455.390)	-18%
Operações de Empréstimos e Repasses	(394.894)	(340.430)	(54.464)	-16%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.775.901	3.533.250	242.651	7%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(1.511.904)	(4.633.003)	3.121.099	67%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(1.412.544)	(4.763.750)	3.351.206	70%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(99.360)	130.747	(230.107)	-176%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.263.998	(1.099.753)	3.363.751	306%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(498.681)	(1.930.351)	1.431.670	74%
Rendas de Tarifas Bancárias	218.893	211.080	7.813	4%
Receitas de Prestação de Serviços	758.138	649.412	108.726	17%
Despesas de Pessoal	(1.440.502)	(1.429.194)	(11.309)	-1%
Outras Despesas Administrativas	(1.071.548)	(1.110.699)	39.151	4%
Despesas Tributárias	(21.689)	(21.822)	132	1%
Outras Despesas Operacionais	(494.782)	(430.512)	(64.270)	-15%
Outras Receitas Operacionais	1.552.809	201.383	1.351.425	671%
PROVISÕES	81.302	(130.747)	212.048	162%
Provisões/Reversões para Contingências	(18.058)	-	(18.058)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	99.360	(130.747)	230.107	176%
RESULTADO OPERACIONAL	1.846.618	(3.160.851)	5.007.468	158%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(1.199)	188	(1.387)	-738%
Ganhos de Capital	-	188	(188)	-
(-) Perdas de Capital	(1.199)	-	(1.199)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.845.419	(3.160.663)	5.006.082	158%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(26.931)	(22.261)	(4.670)	-21%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(16.093)	(13.179)	(2.914)	-22%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.838)	(9.082)	(1.756)	-19%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(48.489)	(50.713)	2.224	4%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	1.769.999	(3.233.637)	5.003.636	155%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.769.999	(3.233.637)	5.003.636	155%

Elizete Alves da Luz
DiretorElaine 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