

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)

	11/2025	10/2025
ATIVO	424.673.442,05	420.611.474,20
DISPONIBILIDADES	3.981.425,13	3.339.845,01
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	353.081.744,75	371.945.830,59
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	4.008.446,72	3.993.877,75
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	73.638.545,68	96.086.162,35
Operações de Crédito	307.006.006,57	302.289.574,89
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	480.414,04	514.303,85
Outros Ativos Financeiros	2.135.901,05	2.411.721,73
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	- 34.187.569,31	- 33.349.809,98
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	52.855.653,51	30.386.570,43
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	52.855.653,51	30.386.570,43
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	10.492.072,11	10.492.072,11
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	10.492.072,11	10.492.072,11
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	927.723,10	897.888,33
OUTROS ATIVOS	857.663,75	1.033.210,41
IMOBILIZADO DE USO	4.999.015,46	4.994.726,46
INTANGÍVEL E ÁGIO	159.461,23	159.461,23
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	- 2.681.316,99	- 2.638.130,37
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	- 2.584.187,50	- 2.543.411,15
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	- 97.129,49	- 94.719,22
TOTAL DO ATIVO	424.673.442,05	420.611.474,20
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	424.673.442,05	420.611.474,20
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	347.471.713,63	340.193.982,25
DEPÓSITOS	301.593.745,03	299.334.512,24
Depósitos à Vista	57.735.011,65	57.913.420,44
Depósitos à Prazo	243.858.733,38	241.421.091,80
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	568.691,74	548.371,26
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	568.691,74	548.371,26
OUTROS PASSIVOS	39.635.087,41	35.842.031,72
Obrigações por Empréstimos e Repasses	32.889.411,74	30.346.524,38
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	230.396,24	162.276,66
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.085.655,85	1.092.921,51
Outras Obrigações	5.429.623,58	4.240.309,17
PROVISÕES	5.674.189,45	4.469.067,03
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.893.726,70	847.841,09
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.238.068,43	3.078.831,62
Provisão para Contingências	542.394,32	542.394,32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.843.338,78	80.825.465,45
CAPITAL SOCIAL	36.171.009,12	36.153.135,79
RESERVAS DE SOBRAS	45.504.781,22	45.504.781,22
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	- 832.451,56	- 832.451,56
CONTAS DE RESULTADO	- 3.641.610,36	- 407.973,50
RECEITAS	49.074.318,81	40.735.976,52
DESPESAS	- 52.715.929,17	- 41.143.950,02
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	424.673.442,05	420.611.474,20

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)

	11/2025	10/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.475.256	6.957.626	(482.371)	-7%
Operações de Crédito	5.103.420	5.365.862	(262.443)	-5%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	469.083	386.570	82.513	21%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	14.569	17.563	(2.994)	-17%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	888.184	1.187.631	(299.447)	-25%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.942.006)	(3.428.211)	486.205	14%
Operações de Captação no Mercado	(2.601.575)	(3.079.477)	477.902	16%
Operações de Empréstimos e Repasses	(340.430)	(348.734)	8.304	2%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.533.250	3.529.416	3.834	0%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(4.633.003)	(1.978.040)	(2.654.963)	-134%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(4.763.750)	(1.311.724)	(3.452.026)	-263%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	130.747	(666.317)	797.063	120%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.099.753)	1.551.376	(2.651.129)	-171%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.930.351)	(2.014.969)	84.618	4%
Rendas de Tarifas Bancárias	211.080	236.145	(25.065)	-11%
Receitas de Prestação de Serviços	649.412	692.820	(43.408)	-6%
Despesas de Pessoal	(1.429.194)	(1.475.237)	46.043	3%
Outras Despesas Administrativas	(1.110.699)	(1.056.302)	(54.397)	-5%
Despesas Tributárias	(21.822)	(27.485)	5.663	21%
Outras Despesas Operacionais	(430.512)	(619.019)	188.508	30%
Outras Receitas Operacionais	201.383	234.109	(32.726)	-14%
PROVISÕES	(130.747)	666.317	(797.063)	-120%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(130.747)	666.317	(797.063)	-120%
RESULTADO OPERACIONAL	(3.160.851)	202.723	(3.363.574)	-1659%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	188	(24)	212	870%
Ganhos de Capital	188	-	188	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(24)	24	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(3.160.663)	202.699	(3.363.362)	-1659%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(22.261)	(33.491)	11.230	34%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(13.179)	(20.196)	7.017	35%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(9.082)	(13.295)	4.213	32%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(50.713)	(51.077)	364	1%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(3.233.637)	118.131	(3.351.768)	-2837%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(3.233.637)	118.131	(3.351.768)	-2837%

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