



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)

	10/2025	09/2025
ATIVO	420.611.474,20	389.433.014,94
DISPONIBILIDADES	3.339.845,01	3.167.916,14
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	371.945.830,59	341.236.943,64
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	3.993.877,75	3.976.315,07
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	96.086.162,35	66.753.905,09
Operações de Crédito	302.289.574,89	299.409.281,19
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	514.303,85	682.957,41
Outros Ativos Financeiros	2.411.721,73	2.093.608,61
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(33.349.809,98)	(31.679.123,73)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS		
RESULTADOS ABRANGENTES	30.386.570,43	30.000.000,00
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	30.386.570,43	30.000.000,00
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	897.888,33	877.793,72
OUTROS ATIVOS	1.033.210,41	1.104.137,43
IMOBILIZADO DE USO	4.994.726,46	4.989.676,96
INTANGÍVEL E ÁGIO	159.461,23	159.461,23
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.638.130,37)	(2.594.986,29)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.543.411,15)	(2.502.677,34)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(94.719,22)	(92.308,95)
TOTAL DO ATIVO	420.611.474,20	389.433.014,94
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	420.611.474,20	389.433.014,94
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	340.193.982,25	309.061.677,13
DEPÓSITOS	299.334.512,24	295.265.175,09
Depósitos à Vista	57.913.420,44	65.352.164,42
Depósitos à Prazo	241.421.091,80	229.913.010,67
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	548.371,26	303.603,50
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	548.371,26	303.603,50
OUTROS PASSIVOS	35.842.031,72	8.207.716,80
Obrigações por Empréstimos e Repasses	30.346.524,38	1.816.853,69
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	162.276,66	313.643,85
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.092.921,51	1.311.286,50
Outras Obrigações	4.240.309,17	4.765.932,76
PROVISÕES	4.469.067,03	5.285.181,74
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	847.841,09	1.514.975,37
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.078.831,62	3.227.812,05
Provisão para Contingências	542.394,32	542.394,32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.825.465,45	80.897.442,21
CAPITAL SOCIAL	36.153.135,79	36.225.112,55
RESERVAS DE SOBRAS	45.504.781,22	45.504.781,22
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(832.451,56)	(832.451,56)
CONTAS DE RESULTADO	(407.973,50)	(526.104,40)
RECEITAS	40.735.976,52	30.064.082,15
DESPESAS	(41.143.950,02)	(30.590.186,55)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	420.611.474,20	389.433.014,94

Elizete Alves da Luz

Diretor

Elaine Cristina Neto

Contadora - CRC/MG 082.177-O



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)

	10/2025	09/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.957.626	6.783.229	174.398	3%
Operações de Crédito	5.365.862	5.495.130	(129.268)	-2%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	386.570	379.313	7.257	2%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	17.563	16.724	838	5%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.187.631	892.061	295.570	33%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.428.211)	(2.920.334)	(507.877)	-17%
Operações de Captação no Mercado	(3.079.477)	(2.915.516)	(163.961)	-6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(348.734)	(4.818)	(343.916)	-7138%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.529.416	3.862.895	(333.479)	-9%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(1.978.040)	(2.214.967)	236.926	11%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(1.311.724)	(2.290.145)	978.422	43%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(666.317)	75.179	(741.495)	-986%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.551.376	1.647.928	(96.553)	-6%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.014.969)	(1.981.806)	(33.163)	-2%
Rendas de Tarifas Bancárias	236.145	238.283	(2.138)	-1%
Receitas de Prestação de Serviços	692.820	657.704	35.115	5%
Despesas de Pessoal	(1.475.237)	(1.615.275)	140.038	9%
Outras Despesas Administrativas	(1.056.302)	(1.073.765)	17.463	2%
Despesas Tributárias	(27.485)	(26.707)	(778)	-3%
Outras Despesas Operacionais	(619.019)	(418.487)	(200.532)	-48%
Outras Receitas Operacionais	234.109	256.440	(22.331)	-9%
PROVISÕES	666.317	(75.179)	741.495	986%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	666.317	(75.179)	741.495	986%
RESULTADO OPERACIONAL	202.723	(409.056)	611.779	150%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(24)	(1.050)	1.026	98%
(-) Perdas de Capital	-	(1.050)	1.050	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(24)	-	(24)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	202.699	(410.106)	612.805	149%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(33.491)	(20.233)	(13.257)	-66%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(20.196)	(11.904)	(8.291)	-70%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(13.295)	(8.329)	(4.966)	-60%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(51.077)	(51.636)	559	1%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	118.131	(481.976)	600.107	125%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	118.131	(481.976)	600.107	125%

Elizete Alves da Luz
Diretor

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

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