

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

	<b>09/2025</b>	<b>08/2025</b>
<b>ATIVO</b>	<b>389.433.014,94</b>	<b>376.433.763,69</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.167.916,14</b>	<b>2.492.712,71</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>341.236.943,64</b>	<b>303.685.747,55</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	3.976.315,07	16.828,63
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	66.753.905,09	51.382.286,01
Operações de Crédito	299.409.281,19	286.478.613,53
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	682.957,41	737.455,84
Outros Ativos Financeiros	2.093.608,61	1.840.036,50
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>- 31.679.123,73</b>	<b>- 36.769.472,96</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>55.423.537,80</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	-	3.942.762,23
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	30.000.000,00	51.480.775,57
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>10.492.072,11</b>	<b>10.492.072,11</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	10.492.072,11	10.492.072,11
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>877.793,72</b>	<b>841.386,24</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>1.104.137,43</b>	<b>937.513,46</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>4.989.676,96</b>	<b>4.955.947,67</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>159.461,23</b>	<b>159.461,23</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>2.594.986,29</b>	<b>2.554.615,08</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	2.502.677,34	2.464.784,03
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	92.308,95	89.831,05
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>389.433.014,94</b>	<b>376.433.763,69</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>389.433.014,94</b>	<b>376.433.763,69</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIRO AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>309.061.677,13</b>	<b>295.770.493,21</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>295.265.175,09</b>	<b>284.132.985,71</b>
Depósitos à Vista	65.352.164,42	50.172.504,39
Depósitos à Prazo	229.913.010,67	233.960.481,32
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>303.603,50</b>	<b>50.797,50</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	303.603,50	50.797,50
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>8.207.716,80</b>	<b>7.029.357,42</b>
Outros Passivos Financeiros	-	3.037,82
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.816.853,69	1.812.035,52
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	313.643,85	149.181,77
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.311.286,50	972.258,65
Outras Obrigações	4.765.932,76	4.092.843,66
<b>PROVISÕES</b>	<b>5.285.181,74</b>	<b>4.557.352,58</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.514.975,37	1.440.587,99
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.227.812,05	2.574.370,27
Provisão para Contingências	542.394,32	542.394,32
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>80.897.442,21</b>	<b>80.707.399,23</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>36.225.112,55</b>	<b>36.035.069,57</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>45.504.781,22</b>	<b>45.504.781,22</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>- 832.451,56</b>	<b>- 832.451,56</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>- 526.104,40</b>	<b>- 44.128,75</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>30.064.082,15</b>	<b>19.756.445,69</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>- 30.590.186,55</b>	<b>- 19.800.574,44</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>389.433.014,94</b>	<b>376.433.763,69</b>

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

**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)**

	<b>09/2025</b>	<b>08/2025</b>	<b>Variação R\$</b>	<b>Variação %</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>6.783.229</b>	<b>6.178.365</b>	<b>604.864</b>	<b>10%</b>
Operações de Crédito	5.495.130	4.854.131	640.999	13%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	379.313	592.420	(213.107)	-36%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Líquidez	16.724	17.311	(587)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	892.061	714.503	177.558	25%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.920.334)</b>	<b>(2.753.720)</b>	<b>(166.614)</b>	<b>-6%</b>
Operações de Captação no Mercado	(2.915.516)	(2.749.175)	(166.341)	-6%
Operações de Empréstimos e Repasses	(4.818)	(4.545)	(273)	-6%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.862.895</b>	<b>3.424.645</b>	<b>438.250</b>	<b>13%</b>
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS</b>	<b>(2.214.967)</b>	<b>(2.915.499)</b>	<b>700.532</b>	<b>24%</b>
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(2.290.145)	(2.631.712)	341.567	13%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	75.179	(283.786)	358.965	126%
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.647.928</b>	<b>509.146</b>	<b>1.138.782</b>	<b>224%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.981.806)</b>	<b>(1.222.672)</b>	<b>(759.134)</b>	<b>-62%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	238.283	229.030	9.253	4%
Receitas de Prestação de Serviços	657.704	626.737	30.967	5%
Despesas de Pessoal	(1.615.275)	(1.327.071)	(288.203)	-22%
Outras Despesas Administrativas	(1.073.765)	(1.068.580)	(5.184)	0%
Despesas Tributárias	(26.707)	(24.737)	(1.970)	-8%
Outras Despesas Operacionais	(418.487)	(368.108)	(50.379)	-14%
Outras Receitas Operacionais	256.440	710.057	(453.617)	-64%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(75.179)</b>	<b>(178.706)</b>	<b>103.527</b>	<b>58%</b>
Provisões/Reversões para Contingências	-	(462.492)	462.492	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(75.179)	283.786	(358.965)	-126%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(409.056)</b>	<b>(892.231)</b>	<b>483.175</b>	<b>54%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(1.050)</b>	<b>211</b>	<b>(1.261)</b>	<b>-599%</b>
Outras Rendas Não Operacionais	-	211	(211)	-
(-) Perdas de Capital	(1.050)	-	(1.050)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(410.106)</b>	<b>(892.020)</b>	<b>481.914</b>	<b>54%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(20.233)</b>	<b>(32.311)</b>	<b>12.078</b>	<b>37%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(11.904)	(19.461)	7.556	39%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(8.329)	(12.851)	4.522	35%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(51.636)</b>	<b>(49.401)</b>	<b>(2.235)</b>	<b>-5%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(481.976)</b>	<b>(973.733)</b>	<b>491.757</b>	<b>51%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>(481.976)</b>	<b>(973.733)</b>	<b>491.757</b>	<b>51%</b>

**Elaine Cristina Neto**  
**Contadora - CRC/MG 082.177-0**

Ouvintoria 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