

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)

	09/2025	08/2025
ATIVO	389.433.014,94	376.433.763,69
DISPONIBILIDADES	3.167.916,14	2.492.712,71
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	341.236.943,64	303.685.747,55
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	- 31.679.123,73	- 36.769.472,96
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	30.000.000,00	55.423.537,80
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
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	877.793,72	841.386,24
OUTROS ATIVOS	1.104.137,43	937.513,46
IMOBILIZADO DE USO	4.989.676,96	4.955.947,67
INTANGÍVEL E ÁGIO	159.461,23	159.461,23
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	- 2.594.986,29	- 2.554.615,08
(-) 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
TOTAL DO ATIVO	389.433.014,94	376.433.763,69
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	389.433.014,94	376.433.763,69
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	309.061.677,13	295.770.493,21
DEPÓSITOS	295.265.175,09	284.132.985,71
Depósitos à Vista	65.352.164,42	50.172.504,39
Depósitos à Prazo	229.913.010,67	233.960.481,32
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	303.603,50	50.797,50
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	303.603,50	50.797,50
OUTROS PASSIVOS	8.207.716,80	7.029.357,42
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
PROVISÕES	5.285.181,74	4.557.352,58
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
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	80.897.442,21	80.707.399,23
CAPITAL SOCIAL	36.225.112,55	36.035.069,57
RESERVAS DE SOBRAS	45.504.781,22	45.504.781,22
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	- 832.451,56	- 832.451,56
CONTAS DE RESULTADO	- 526.104,40	- 44.128,75
RECEITAS	30.064.082,15	19.756.445,69
DESPESAS	- 30.590.186,55	- 19.800.574,44
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	389.433.014,94	376.433.763,69

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)

	09/2025	08/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.783.229	6.178.365	604.864	10%
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 Liquidez	16.724	17.311	(587)	-3%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	892.061	714.503	177.558	25%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.920.334)	(2.753.720)	(166.614)	-6%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.862.895	3.424.645	438.250	13%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(2.214.967)	(2.915.499)	700.532	24%
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%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.647.928	509.146	1.138.782	224%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.981.806)	(1.222.672)	(759.134)	-62%
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%
PROVISÕES	(75.179)	(178.706)	103.527	58%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(462.492)	462.492	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(75.179)	283.786	(358.965)	-126%
RESULTADO OPERACIONAL	(409.056)	(892.231)	483.175	54%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(1.050)	211	(1.261)	-599%
Outras Rendas Não Operacionais	-	211	(211)	-
(-) Perdas de Capital	(1.050)	-	(1.050)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(410.106)	(892.020)	481.914	54%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(20.233)	(32.311)	12.078	37%
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%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(51.636)	(49.401)	(2.235)	-5%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(481.976)	(973.733)	491.757	51%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(481.976)	(973.733)	491.757	51%

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