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)

	08/2026	07/2026	Variação R$	Variação %
ATIVO	**#**	**#**	**6.105.447**	**1%**
DISPONIBILIDADES	**690.363**	**716.008**	**(25.645)**	**-4%**
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	**370.590.153**	**359.523.472**	**11.066.682**	**3%**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	8.482.243	8.451.205	31.038	0%
Relações Interfinanceiras	72.249.511	66.798.097	5.451.414	8%
Operações de Crédito	322.412.098	315.600.902	6.811.195	2%
Outros Créditos	2.553.927	2.385.534	168.394	7%
Outros Ativos Financeiros	2.252.619	2.381.561	(128.942)	-5%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(37.360.244)	(36.093.827)	(1.266.417)	4%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	**82.803.239**	**87.752.171**	**(4.948.932)**	**-6%**
Títulos e Valores Mobiliários	82.803.239	87.752.171	(4.948.932)	-6%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	**11.396.876**	**11.396.876**	**-**	**0%**
Títulos e Valores Mobiliários	11.396.876	11.396.876	-	0%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	**144.780**	**661.860**	**(517.080)**	**-78%**
OUTROS ATIVOS	**1.003.266**	**866.868**	**136.399**	**16%**
IMOBILIZADO DE USO	**6.012.197**	**5.565.168**	**447.029**	**8%**
INTANGÍVEL E ÁGIO	**159.461**	**159.461**	**-**	**0%**
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	**(3.024.924)**	**(2.971.918)**	**(53.005)**	**2%**
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.906.129)	(2.855.507)	(50.622)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(118.795)	(116.412)	(2.383)	2%
TOTAL DO ATIVO	**469.775.412**	**463.669.965**	**6.105.447**	**1%**

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**469.775.412**	**463.669.965**	**6.105.447**	**1%**
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	**385.600.738**	**380.455.588**	**5.145.150**	**1%**
DEPÓSITOS	**336.063.165**	**330.964.074**	**5.099.090**	**2%**
Depósitos à Vista	40.587.145	37.281.995	3.305.150	9%
Depósitos à Prazo	295.476.020	293.682.080	1.793.940	1%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	**368.433**	**364.816**	**3.617**	**1%**
Recursos por Emissão de Letras	368.433	364.816	3.617	1%
OUTROS PASSIVOS	**43.774.319**	**43.937.434**	**(163.114)**	**0%**
Obrigações por Empréstimos e Repasses	36.705.799	36.326.043	379.755	1%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	204.813	178.638	26.174	15%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.132.236	1.497.525	(365.289)	-24%
Outras Obrigações	5.731.472	5.935.227	(203.755)	-3%
PROVISÕES	**5.394.821**	**5.189.263**	**205.557**	**4%**
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.982.038	1.914.734	67.304	4%
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.815.010	2.676.756	138.254	5%
Provisão para Contingências	597.773	597.773	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**82.728.835**	**82.624.437**	**104.398**	**0%**
CAPITAL SOCIAL	**36.163.568**	**36.059.170**	**104.398**	**0%**
RESERVAS DE SOBRAS	**42.789.977**	**42.789.977**	**-**	**0%**
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	**3.775.290**	**3.775.290**	**-**	**0%**
CONTAS DE RESULTADO	**1.445.839**	**589.940**	**855.899**	**145%**
RECEITAS	**28.048.879**	**13.190.573**	**14.858.306**	**113%**
DESPESAS	**(26.603.040)**	**(12.600.633)**	**(14.002.407)**	**111%**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**469.775.412**	**463.669.965**	**6.105.447**	**1%**

Norberto Voigt Heusser
Diretor(a)

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)

	08/2026	07/2026	Variação R$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**8.294.517**	**8.328.785**	**(34.267)**	**0%**
Resultado de Operações de Crédito	6.596.325	6.302.976	293.349	5%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	897.432	1.057.593	(160.161)	-15%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	31.038	7.373	23.665	321%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	769.722	960.843	(191.121)	-20%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(3.409.778)**	**(3.824.371)**	**414.593**	**-11%**
Operações de Captação no Mercado	(3.021.123)	(3.399.523)	378.400	-11%
Operações de Empréstimos e Repasses	(388.655)	(424.848)	36.193	-9%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**4.884.739**	**4.504.413**	**380.326**	**8%**
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	**(3.731.086)**	**(1.320.881)**	**(2.410.204)**	**182%**
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**1.153.654**	**3.183.532**	**(2.029.878)**	**-64%**
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	**(966.451)**	**(1.709.381)**	**742.930**	**-43%**
Rendas de Tarifas Bancárias	229.047	245.901	(16.855)	-7%
Receitas de Prestação de Serviços	794.456	768.036	26.420	3%
Despesas de Pessoal	(1.509.269)	(1.412.839)	(96.430)	7%
Outras Despesas Administrativas	(1.170.476)	(1.245.122)	74.647	-6%
Despesas Tributárias	(27.567)	(22.997)	(4.569)	20%
Outras Despesas Operacionais	(485.660)	(455.039)	(30.621)	7%
Outras Receitas Operacionais	1.203.018	412.679	790.339	192%
PROVISÕES	**(38.554)**	**(77.062)**	**38.508**	**-50%**
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(38.554)	(77.062)	38.508	-50%
RESULTADO OPERACIONAL	**148.648**	**1.397.089**	**(1.248.441)**	**-89%**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**2.468**	**(4.003)**	**6.471**	**-162%**
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(4.003)	4.003	-
Ganhos de Capital	2.468	-	2.468	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**151.116**	**1.393.086**	**(1.241.970)**	**-89%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**17.231**	**(30.831)**	**48.062**	**-156%**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	17.231	(18.613)	35.844	-193%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	-	(12.218)	12.218	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	**(43)**	**(84.721)**	**84.678**	**-100%**
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	**168.304**	**1.277.534**	**(1.109.230)**	**-87%**
JUROS AO CAPITAL	**687.595**	**(687.595)**	**1.375.189**	**-200%**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	**855.899**	**589.940**	**265.959**	**45%**

Norberto Voigt Heusser
Diretor(a)

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O