



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)

	02/2026	01/2026
ATIVO	436.839.640,75	432.117.241,92
DISPONIBILIDADES	5.391.699,72	4.943.847,00
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	331.339.323,80	330.140.112,08
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.055.594,23	4.041.622,35
Relações Interfinanceiras	53.057.345,02	55.771.001,69
Operações de Crédito	304.748.022,04	299.767.749,35
Outros Créditos	2.048.994,61	1.942.435,63
Outros Ativos Financeiros	1.872.553,21	1.867.860,13
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(34.443.185,31)	(33.250.557,07)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	85.546.554,09	82.472.315,35
Títulos e Valores Mobiliários	85.546.554,09	82.472.315,35
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	11.069.073,82	11.069.073,82
Títulos e Valores Mobiliários	11.069.073,82	11.069.073,82
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	560.782,53	547.645,99
OUTROS ATIVOS	522.499,51	554.197,87
IMOBILIZADO DE USO	5.035.759,98	4.988.546,08
INTANGÍVEL E ÁGIO	159.461,23	159.461,23
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(2.785.513,93)	(2.757.957,50)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.681.153,63)	(2.656.007,47)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(104.360,30)	(101.950,03)
TOTAL DO ATIVO	436.839.640,75	432.117.241,92
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	436.839.640,75	432.117.241,92
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	356.537.091,26	351.789.918,32
DEPÓSITOS	311.798.523,83	307.817.932,56
Depósitos à Vista	57.484.732,79	60.080.153,04
Depósitos à Prazo	254.313.791,04	247.737.779,52
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	746.104,44	580.715,14
Recursos por Emissão de Letras	746.104,44	580.715,14
OUTROS PASSIVOS	39.438.009,59	38.954.899,06
Obrigações por Empréstimos e Repasses	33.997.803,21	33.666.280,68
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	111.318,85	108.305,47
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	678.741,86	645.512,19
Outras Obrigações	4.650.145,67	4.534.800,72
PROVISÕES	4.554.453,40	4.436.371,56
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.671.940,48	1.760.410,24
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.322.060,17	2.115.508,57
Provisão para Contingências	560.452,75	560.452,75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	79.114.817,12	79.013.206,02
CAPITAL SOCIAL	36.302.763,64	36.201.152,54
RESERVAS DE SOBRAS	38.956.874,35	38.956.874,35
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	3.855.179,13	3.855.179,13
CONTAS DE RESULTADO	1.187.732,37	1.314.117,58
RECEITAS	20.899.810,42	11.824.657,57
DESPESAS	(19.712.078,05)	(10.510.539,99)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	436.839.640,75	432.117.241,92

Elizete Alves da Luz
Diretor(a)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)

	02/2026	01/2026	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.537.780	7.148.737	(610.957)	-9%
Resultado de Operações de Crédito	5.089.464	5.525.080	(435.616)	-8%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	826.468	952.655	(126.187)	-13%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	13.972	16.237	(2.266)	-14%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	607.876	654.765	(46.889)	-7%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.908.245)	(3.325.403)	417.158	13%
Operações de Captação no Mercado	(2.576.722)	(2.943.428)	366.706	12%
Operações de Empréstimos e Repasses	(331.523)	(381.975)	50.452	13%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.629.535	3.823.334	(193.799)	-5%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(1.954.945)	(656.878)	(1.298.068)	-198%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.674.590	3.166.457	(1.491.867)	-47%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.750.291)	(1.651.531)	(98.760)	-6%
Rendas de Tarifas Bancárias	205.569	218.298	(12.730)	-6%
Receitas de Prestação de Serviços	674.262	803.338	(129.076)	-16%
Despesas de Pessoal	(1.424.108)	(1.327.894)	(96.214)	-7%
Outras Despesas Administrativas	(1.038.269)	(1.107.967)	69.698	6%
Despesas Tributárias	(21.750)	(20.557)	(1.193)	-6%
Outras Despesas Operacionais	(401.088)	(471.615)	70.527	15%
Outras Receitas Operacionais	255.093	254.866	227	0%
PROVISÕES	67.403	(41.118)	108.520	264%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	67.403	(41.118)	108.520	264%
RESULTADO OPERACIONAL	(8.298)	1.473.808	(1.482.107)	-101%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	69	(10.206)	10.275	101%
Ganhos de Capital	69	50	19	39%
(-) Perdas de Capital	-	(10.256)	10.256	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(8.229)	1.463.603	(1.471.832)	-101%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(27.064)	(60.684)	33.619	55%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(16.209)	(37.043)	20.833	56%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.855)	(23.641)	12.786	54%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(91.092)	(88.801)	(2.291)	-3%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(126.385)	1.314.118	(1.440.503)	-110%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(126.385)	1.314.118	(1.440.503)	-110%

Elizete Alves da Luz
Diretor(a)

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