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)

	09/2026	08/2026	Variação R$	Variação %
ATIVO	**477.397.484**	**469.775.412**	**7.622.072**	**2%**
DISPONIBILIDADES	**756.827**	**690.363**	**66.464**	**10%**
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	**378.303.406**	**370.590.153**	**7.713.253**	**2%**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	8.513.398	8.482.243	31.156	0%
Relações Interfinanceiras	83.496.182	72.249.511	11.246.671	16%
Operações de Crédito	319.284.617	322.412.098	(3.127.480)	-1%
Outros Créditos	2.773.982	2.553.927	220.055	9%
Outros Ativos Financeiros	2.481.840	2.252.619	229.220	10%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(38.246.613)	(37.360.244)	(886.369)	2%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	**82.742.870**	**82.803.239**	**(60.369)**	**0%**
Títulos e Valores Mobiliários	82.742.870	82.803.239	(60.369)	0%
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	**193.641**	**144.780**	**48.861**	**34%**
OUTROS ATIVOS	**913.459**	**1.003.266**	**(89.807)**	**-9%**
IMOBILIZADO DE USO	**6.012.197**	**6.012.197**	**-**	**0%**
INTANGÍVEL E ÁGIO	**159.461**	**159.461**	**-**	**0%**
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	**(3.081.253)**	**(3.024.924)**	**(56.330)**	**2%**
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(2.960.118)	(2.906.129)	(53.989)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(121.135)	(118.795)	(2.341)	2%
TOTAL DO ATIVO	**477.397.484**	**469.775.412**	**7.622.072**	**2%**
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**477.397.484**	**469.775.412**	**7.622.072**	**2%**
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	**392.979.005**	**385.600.738**	**7.378.267**	**2%**
DEPÓSITOS	**343.457.698**	**336.063.165**	**7.394.534**	**2%**
Depósitos à Vista	48.279.627	40.587.145	7.692.482	19%
Depósitos à Prazo	295.178.071	295.476.020	(297.948)	0%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	**372.047**	**368.433**	**3.614**	**1%**
Recursos por Emissão de Letras	372.047	368.433	3.614	1%
OUTROS PASSIVOS	**43.766.757**	**43.774.319**	**(7.563)**	**0%**
Obrigações por Empréstimos e Repasses	37.085.285	36.705.799	379.486	1%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	182.356	204.813	(22.457)	-11%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.177.213	1.132.236	44.977	4%
Outras Obrigações	5.321.903	5.731.472	(409.569)	-7%
PROVISÕES	**5.382.503**	**5.394.821**	**(12.318)**	**0%**
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.960.972	1.982.038	(21.066)	-1%
Provisão para Pagamento a Efetuar	2.823.758	2.815.010	8.748	0%
Provisão para Contingências	597.773	597.773	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**82.754.880**	**82.728.835**	**26.045**	**0%**
CAPITAL SOCIAL	**36.189.614**	**36.163.568**	**26.045**	**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	**1.663.599**	**1.445.839**	**217.760**	**15%**
RECEITAS	**40.126.551**	**28.048.879**	**12.077.672**	**43%**
DESPESAS	**(38.462.952)**	**(26.603.040)**	**(11.859.913)**	**45%**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**477.397.484**	**469.775.412**	**7.622.072**	**2%**

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)

	09/2026	08/2026	Variação R$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**7.626.222**	**8.294.517**	**(668.295)**	**-8%**
Resultado de Operações de Crédito	5.880.872	6.596.325	(715.453)	-11%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	870.700	897.432	(26.732)	-3%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	31.156	31.038	117	0%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	843.495	769.722	73.773	10%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(3.440.650)**	**(3.409.778)**	**(30.872)**	**1%**
Operações de Captação no Mercado	(3.052.264)	(3.021.123)	(31.141)	1%
Operações de Empréstimos e Repasses	(388.386)	(388.655)	269	0%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**4.185.572**	**4.884.739**	**(699.167)**	**-14%**
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	**(1.871.225)**	**(3.731.086)**	**1.859.861**	**-50%**
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**2.314.347**	**1.153.654**	**1.160.694**	**101%**
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	**(1.859.820)**	**(966.451)**	**(893.370)**	**92%**
Rendas de Tarifas Bancárias	223.665	229.047	(5.382)	-2%
Receitas de Prestação de Serviços	810.346	794.456	15.890	2%
Despesas de Pessoal	(1.444.278)	(1.509.269)	64.992	-4%
Outras Despesas Administrativas	(1.283.237)	(1.170.476)	(112.762)	10%
Despesas Tributárias	(27.780)	(27.567)	(214)	1%
Outras Despesas Operacionais	(502.677)	(485.660)	(17.017)	4%
Outras Receitas Operacionais	364.141	1.203.018	(838.877)	-70%
PROVISÕES	**49.091**	**(38.554)**	**87.645**	**-227%**
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	49.091	(38.554)	87.645	-227%
RESULTADO OPERACIONAL	**503.618**	**148.648**	**354.969**	**239%**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**(2.103)**	**2.468**	**(4.571)**	**-185%**
Ganhos de Capital	-	2.468	(2.468)	-
(-) Perdas de Capital	(2.000)	-	(2.000)	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	(103)	-	(103)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	**501.515**	**151.116**	**350.399**	**232%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**(23.366)**	**17.231**	**(40.597)**	**-236%**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(13.104)	17.231	(30.335)	-176%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.262)	-	(10.262)	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	**(260.389)**	**(43)**	**(260.346)**	**607860%**
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	**217.760**	**168.304**	**49.456**	**29%**
JUROS AO CAPITAL	**-**	**687.595**	**(687.595)**	**-**
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	**217.760**	**855.899**	**(638.139)**	**-75%**

Norberto Voigt Heusser
Diretor(a)

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-O