

COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS - SICOOB MAXICREDITO
SICOOB MAXICRÉDITO
CNPJ: 78.825.270/0001-29
BALANCETE PATRIMONIAL
(Em Reais)

	02/2026	01/2026
ATIVO	11.156.910.073,71	11.008.939.717,57
DISPONIBILIDADES	53.568.888,00	53.690.183,92
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	10.373.834.203,02	10.207.441.205,92
Relações Interfinanceiras	3.075.455.031,03	3.011.845.027,54
Operações de Crédito	7.613.041.085,86	7.518.073.658,79
Outros Créditos	230.765.729,14	221.455.177,86
Outros Ativos Financeiros	56.748.240,49	60.703.937,82
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(602.175.883,50)	(604.636.596,09)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	396.382.621,26	414.411.373,38
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	375.040.221,09	393.842.707,59
Títulos e Valores Mobiliários	21.342.400,17	20.568.665,79
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	154.869.735,62	154.869.735,62
Títulos e Valores Mobiliários	154.869.735,62	154.869.735,62
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	10.859.780,49	10.589.736,42
OUTROS ATIVOS	79.603.600,81	81.251.152,80
IMOBILIZADO DE USO	173.220.676,59	170.503.807,79
INTANGÍVEL E ÁGIO	2.225.565,53	2.225.565,53
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(87.654.997,61)	(86.043.043,81)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(85.911.191,45)	(84.316.365,71)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(1.743.806,16)	(1.726.678,10)
TOTAL DO ATIVO	11.156.910.073,71	11.008.939.717,57
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11.156.910.073,71	11.008.939.717,57
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	9.822.495.753,13	9.692.817.803,80
DEPÓSITOS	8.035.152.704,65	7.895.187.542,71
Depósitos à Vista	1.158.077.027,91	1.154.766.453,02
Depósitos de Poupança	2.235.031,56	1.854.056,03
Depósitos Sob Aviso	809.827,89	801.896,14
Depósitos à Prazo	6.874.030.095,35	6.737.764.415,58
Outros Depósitos	721,94	721,94
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	212.900.171,19	215.831.204,94
Recursos por Emissão de Letras	212.900.171,19	215.831.204,94
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.332.763.290,71	1.323.018.547,53
Repasse Interfinanceiros	1.332.763.290,71	1.323.018.547,53
OUTROS PASSIVOS	162.759.260,14	180.785.900,00
Obrigações por Empréstimos e Repasses	57.775.748,74	56.447.537,02
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	3.228.924,48	3.992.520,13
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	12.586.292,15	12.224.904,18
Outras Obrigações	89.168.294,77	108.120.938,67
PROVISÕES	78.920.326,44	77.994.608,62
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	29.738.934,34	29.668.601,61
Provisão para Pagamento a Efetuar	37.924.290,11	37.068.905,02
Provisão para Contingências	11.257.101,99	11.257.101,99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.300.980.377,12	1.302.478.590,42
CAPITAL SOCIAL	444.402.733,37	445.977.463,58
RESERVAS DE SOBRAS	831.432.061,22	831.355.544,31
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	25.145.582,53	25.145.582,53
CONTAS DE RESULTADO	33.433.943,46	13.643.323,35
RECEITAS	457.050.424,73	241.308.781,08
DESPESAS	(423.616.481,27)	(227.665.457,73)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11.156.910.073,71	11.008.939.717,57

Éderson Tomasi da Silva Diretor de Gente e Gestão	Elaine Cristina Neto Contadora - CRC/MG 082.177-O
---	---



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS - SICOOB MAXICREDITO
SICOOB MAXICRÉDITO
CNPJ: 78.825.270/0001-29

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	02/2026	01/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	151.808.754	165.583.623	(13.774.869)	-8%
Resultado de Operações de Crédito	116.392.483	124.628.332	(8.235.849)	-7%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	209.141	237.774	(28.633)	-12%
Resultado das Aplicações Compulsórias	1.256	4.523	(3.266)	-72%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.785.281	4.502.785	(717.503)	-16%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	31.420.593	36.210.209	(4.789.616)	-13%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(76.047.003)	(86.112.875)	10.065.872	12%
Operações de Captação no Mercado	(68.829.486)	(78.248.021)	9.418.534	12%
Operações de Empréstimos e Repasses	(7.217.517)	(7.864.854)	647.337	8%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	75.761.751	79.470.748	(3.708.997)	-5%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(28.961.139)	(36.470.530)	7.509.391	21%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	46.800.613	43.000.218	3.800.394	9%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(18.105.284)	(21.339.963)	3.234.679	15%
Rendas de Tarifas Bancárias	3.376.503	3.389.089	(12.587)	0%
Receitas de Prestação de Serviços	12.978.093	12.966.580	11.512	0%
Despesas de Pessoal	(18.245.217)	(17.839.205)	(406.012)	-2%
Outras Despesas Administrativas	(15.897.650)	(15.682.160)	(215.489)	-1%
Despesas Tributárias	(319.511)	(305.296)	(14.215)	-5%
Outras Despesas Operacionais	(8.926.997)	(9.039.060)	112.063	1%
Outras Receitas Operacionais	8.929.494	5.170.088	3.759.406	73%
PROVISÕES	(411.336)	(533.631)	122.295	23%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(411.336)	(533.631)	122.295	23%
RESULTADO OPERACIONAL	28.283.992	21.126.625	7.157.367	34%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(1.892.272)	166.811	(2.059.083)	-1234%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(135.198)	-	(135.198)	-
Ganhos de Capital	403	58.339	(57.936)	-99%
Reversão de Provisões Não Operacionais	-	620.000	(620.000)	-
(-) Perdas de Capital	(2.639)	(108.987)	106.349	98%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(1.754.838)	(402.540)	(1.352.298)	-336%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	26.391.720	21.293.436	5.098.284	24%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(392.151)	(772.305)	380.153	49%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(244.184)	(479.958)	235.774	49%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(147.967)	(292.346)	144.380	49%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(2.852.440)	(2.986.530)	134.090	4%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	23.147.129	17.534.601	5.612.528	32%
JUROS AO CAPITAL	(3.356.509)	(3.891.278)	534.769	14%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	19.790.620	13.643.323	6.147.297	45%

Éderson Tomasi da Silva
Diretor de Gente e Gestão

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