

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

	01/2026	12/2025
ATIVO	11.008.939.717,57	10.912.414.294,68
DISPONIBILIDADES	53.690.183,92	46.283.729,42
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	10.207.441.205,92	10.108.671.688,89
Relações Interfinanceiras	3.011.845.027,54	3.022.090.398,70
Operações de Crédito	7.518.073.658,79	7.398.339.279,36
Outros Créditos	221.455.177,86	214.156.465,57
Outros Ativos Financeiros	60.703.937,82	66.278.150,09
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(604.636.596,09)	(592.192.604,83)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	414.411.373,38	433.476.807,23
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	393.842.707,59	413.180.915,45
Títulos e Valores Mobiliários	20.568.665,79	20.295.891,78
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	10.589.736,42	10.530.653,06
OUTROS ATIVOS	81.251.152,80	72.248.747,58
IMOBILIZADO DE USO	170.503.807,79	168.952.041,05
INTANGÍVEL E ÁGIO	2.225.565,53	2.219.854,53
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(86.043.043,81)	(84.838.962,70)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(84.316.365,71)	(83.126.491,70)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(1.726.678,10)	(1.712.471,00)
TOTAL DO ATIVO	11.008.939.717,57	10.912.414.294,68
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11.008.939.717,57	10.912.414.294,68
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	9.692.817.803,80	9.610.671.413,85
DEPÓSITOS	7.895.187.542,71	7.866.784.219,53
Depósitos à Vista	1.154.766.453,02	1.265.165.500,48
Depósito de Pouponça	1.854.056,03	1.394.184,46
Depósitos Sob Aviso	801.896,14	792.741,38
Depósitos à Prazo	6.737.764.415,58	6.599.431.071,27
Outros Depósitos	721,94	721,94
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	215.831.204,94	209.642.946,70
Recursos por Emissão de Letras	215.831.204,94	209.642.946,70
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.323.018.547,53	1.312.150.215,65
Repasse Interfinanceiros	1.323.018.547,53	1.312.150.215,65
OUTROS PASSIVOS	180.785.900,00	142.558.324,29
Obrigações por Empréstimos e Repasses	56.447.537,02	49.084.273,07
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	3.992.520,13	2.018.816,39
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	12.224.904,18	13.121.769,91
Outras Obrigações	108.120.938,67	78.333.464,92
PROVISÕES	77.994.608,62	79.535.707,68
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	29.668.601,61	30.086.691,65
Provisão para Pagamento a Efetuar	37.068.905,02	38.170.321,26
Provisão para Contingências	11.257.101,99	11.278.694,77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.302.478.590,42	1.232.462.315,24
CAPITAL SOCIAL	445.977.463,58	446.559.865,61
RESERVAS DE SOBRAS	831.355.544,31	690.619.816,09
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	25.145.582,53	95.282.633,54
CONTAS DE RESULTADO	13.643.323,35	69.280.565,59
RECEITAS	241.308.781,08	1.330.773.815,57
DESPESAS	(227.665.457,73)	(1.261.493.249,98)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11.008.939.717,57	10.912.414.294,68

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)

	01/2026	12/2025	Varição R\$	Varição %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	165.583.623	168.018.450	(2.434.827)	-1%
Resultado de Operações de Crédito	124.628.332	124.148.594	479.738	0%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	237.774	245.326	(7.552)	-3%
Resultado das Aplicações Compulsórias	4.523	2.261	2.262	100%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.502.785	5.009.076	(506.291)	-10%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	36.210.209	38.613.193	(2.402.984)	-6%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(86.112.875)	(88.553.970)	2.441.096	3%
Operações de Captação no Mercado	(78.248.021)	(80.947.433)	2.699.412	3%
Operações de Empréstimos e Repasses	(7.864.854)	(7.606.537)	(258.317)	-3%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	79.470.748	79.464.480	6.268	0%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(36.470.530)	(13.395.649)	(23.074.881)	-172%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	43.000.218	66.068.831	(23.068.613)	-35%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(21.339.963)	(17.439.208)	(3.900.755)	-22%
Rendas de Tarifas Bancárias	3.389.089	3.527.196	(138.106)	-4%
Receitas de Prestação de Serviços	12.966.580	14.453.418	(1.486.838)	-10%
Despesas de Pessoal	(17.839.205)	(19.221.988)	1.382.783	7%
Outras Despesas Administrativas	(15.682.160)	(17.323.884)	1.641.724	9%
Despesas Tributárias	(305.296)	(360.349)	55.053	15%
Outras Despesas Operacionais	(9.039.060)	(14.360.990)	5.321.930	37%
Outras Receitas Operacionais	5.170.088	15.847.389	(10.677.301)	-67%
PROVISÕES	(533.631)	(771.673)	238.042	31%
Provisões/Reversões para Contingências	-	(582.902)	582.902	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(533.631)	(188.770)	(344.860)	-183%
RESULTADO OPERACIONAL	21.126.625	47.857.951	(26.731.326)	-56%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	166.811	(1.069.621)	1.236.432	116%
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	22.026	(22.026)	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(692.631)	692.631	-
Ganhos de Capital	58.339	101.380	(43.041)	-42%
Reversão de Provisões Não Operacionais	620.000	2.500	617.500	24700%
(-) Perdas de Capital	(108.987)	(262.738)	153.751	59%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(402.540)	(240.157)	(162.383)	-68%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	21.293.436	46.788.330	(25.494.894)	-54%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(772.305)	6.364.618	(7.136.922)	-112%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(479.958)	4.002.216	(4.482.174)	-112%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(292.346)	2.362.402	(2.654.748)	-112%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(2.986.530)	(4.522.621)	1.536.090	34%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	17.534.601	48.630.327	(31.095.726)	-64%
JUROS AO CAPITAL	(3.891.278)	(9.476.169)	5.584.891	59%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	13.643.323	39.154.158	(25.510.835)	-65%

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