



## 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
<b>ATIVO</b>	<b>11.156.910.073,71</b>	<b>11.008.939.717,57</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>53.568.888,00</b>	<b>53.690.183,92</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>10.373.834.203,02</b>	<b>10.207.441.205,92</b>
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)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>396.382.621,26</b>	<b>414.411.373,38</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	375.040.221,09	393.842.707,59
Títulos e Valores Mobiliários	21.342.400,17	20.568.665,79
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>154.869.735,62</b>	<b>154.869.735,62</b>
Títulos e Valores Mobiliários	154.869.735,62	154.869.735,62
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>10.859.780,49</b>	<b>10.589.736,42</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>79.603.600,81</b>	<b>81.251.152,80</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>173.220.676,59</b>	<b>170.503.807,79</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>2.225.565,53</b>	<b>2.225.565,53</b>
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(87.654.997,61)</b>	<b>(86.043.043,81)</b>
(-) 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)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.156.910.073,71</b>	<b>11.008.939.717,57</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>11.156.910.073,71</b>	<b>11.008.939.717,57</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>9.822.495.753,13</b>	<b>9.692.817.803,80</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>8.035.152.704,65</b>	<b>7.895.187.542,71</b>
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
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>212.900.171,19</b>	<b>215.831.204,94</b>
Recursos por Emissão de Letras	212.900.171,19	215.831.204,94
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>1.332.763.290,71</b>	<b>1.323.018.547,53</b>
Repasse Interfinanceiros	1.332.763.290,71	1.323.018.547,53
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>162.759.260,14</b>	<b>180.785.900,00</b>
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
<b>PROVISÕES</b>	<b>78.920.326,44</b>	<b>77.994.608,62</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.300.980.377,12</b>	<b>1.302.478.590,42</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>444.402.733,37</b>	<b>445.977.463,58</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>831.432.061,22</b>	<b>831.355.544,31</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>25.145.582,53</b>	<b>25.145.582,53</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>33.433.943,46</b>	<b>13.643.323,35</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>457.050.424,73</b>	<b>241.308.781,08</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(423.616.481,27)</b>	<b>(227.665.457,73)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>11.156.910.073,71</b>	<b>11.008.939.717,57</b>

Éderson Tomasi da Silva  
Diretor Administrativo e de SuporteElaine 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 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	Varição R\$	Varição %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>151.808.754</b>	<b>165.583.623</b>	<b>(13.774.869)</b>	<b>-8%</b>
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%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(76.047.003)</b>	<b>(86.112.875)</b>	<b>10.065.872</b>	<b>12%</b>
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%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>75.761.751</b>	<b>79.470.748</b>	<b>(3.708.997)</b>	<b>-5%</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(28.961.139)</b>	<b>(36.470.530)</b>	<b>7.509.391</b>	<b>21%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>46.800.613</b>	<b>43.000.218</b>	<b>3.800.394</b>	<b>9%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(18.105.284)</b>	<b>(21.339.963)</b>	<b>3.234.679</b>	<b>15%</b>
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%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(411.336)</b>	<b>(533.631)</b>	<b>122.295</b>	<b>23%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(411.336)	(533.631)	122.295	23%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>28.283.992</b>	<b>21.126.625</b>	<b>7.157.367</b>	<b>34%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(1.892.272)</b>	<b>166.811</b>	<b>(2.059.083)</b>	<b>-1234%</b>
(-) 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%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>26.391.720</b>	<b>21.293.436</b>	<b>5.098.284</b>	<b>24%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(392.151)</b>	<b>(772.305)</b>	<b>380.153</b>	<b>49%</b>
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%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(2.852.440)</b>	<b>(2.986.530)</b>	<b>134.090</b>	<b>4%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>23.147.129</b>	<b>17.534.601</b>	<b>5.612.528</b>	<b>32%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(3.356.509)</b>	<b>(3.891.278)</b>	<b>534.769</b>	<b>14%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>19.790.620</b>	<b>13.643.323</b>	<b>6.147.297</b>	<b>45%</b>

Éderson Tomasi da Silva  
Diretor Administrativo e de Suporte

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