



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS SÃO MIGUEL DO OESTE-SICOOB SÃO MIGUEL SC/PR/RS

SICOOB SÃO MIGUEL SC/PR/RS

CNPJ: 81.607.046/0001-75

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	02/2026	01/2026
<b>ATIVO</b>	<b>7.848.074.480,28</b>	<b>7.670.033.105,22</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>28.340.604,55</b>	<b>30.386.665,82</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>7.125.085.799,33</b>	<b>6.925.067.930,38</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	216.062.676,00	214.014.638,00
Relações Interfinanceiras	2.334.419.034,04	2.206.352.154,65
Operações de Crédito	4.438.406.687,07	4.356.674.165,99
Outros Créditos	392.801.650,37	397.945.288,29
Outros Ativos Financeiros	33.085.066,54	35.009.531,06
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(289.689.314,69)	(284.927.847,61)
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>516.310.301,63</b>	<b>537.952.335,02</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	498.932.859,88	520.747.458,18
Títulos e Valores Mobiliários	17.377.441,75	17.204.876,84
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>88.260.759,53</b>	<b>88.260.759,53</b>
Títulos e Valores Mobiliários	88.260.759,53	88.260.759,53
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>5.100.040,99</b>	<b>4.889.258,38</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>44.463.952,44</b>	<b>43.893.288,19</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>68.220.320,22</b>	<b>66.807.643,54</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>853.456,39</b>	<b>853.456,39</b>
<b>(-) DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(28.560.754,80)</b>	<b>(28.078.232,03)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(27.841.050,99)	(27.361.549,06)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(719.703,81)	(716.682,97)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.848.074.480,28</b>	<b>7.670.033.105,22</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>7.848.074.480,28</b>	<b>7.670.033.105,22</b>
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>7.019.606.639,80</b>	<b>6.852.258.769,44</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>4.657.468.038,87</b>	<b>4.528.166.548,61</b>
Depósitos à Vista	557.545.684,99	552.387.048,21
Depósitos de Poupança	71.163.511,20	67.996.797,42
Depósitos Sob Aviso	2.488.954,83	2.471.034,92
Depósitos à Prazo	4.026.269.887,85	3.905.311.668,06
<b>OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA</b>	<b>935.069.505,01</b>	<b>961.350.305,44</b>
Recursos por Emissão de Letras	935.069.505,01	961.350.305,44
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>1.269.960.791,59</b>	<b>1.215.777.127,08</b>
Outras Relações Interfinanceiras	173.304,85	192.239,78
Repasses Interfinanceiros	1.269.787.486,74	1.215.584.887,30
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>115.727.593,52</b>	<b>106.907.681,95</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	54.313.357,17	49.214.186,03
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	976.479,23	1.189.064,71
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	4.937.773,75	5.712.962,70
Outras Obrigações	55.499.983,37	50.791.468,51
<b>PROVISÕES</b>	<b>41.380.710,81</b>	<b>40.057.106,36</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	17.736.126,53	17.887.870,03
Provisão para Pagamento a Efetuar	19.677.547,46	18.202.199,51
Provisão para Contingências	3.967.036,82	3.967.036,82
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>810.200.887,93</b>	<b>809.408.205,21</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>199.259.809,22</b>	<b>198.467.126,50</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>590.099.131,51</b>	<b>590.099.131,51</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>20.841.947,20</b>	<b>20.841.947,20</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>18.266.952,55</b>	<b>8.366.130,57</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>258.030.581,10</b>	<b>134.931.910,86</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(239.763.628,55)</b>	<b>(126.565.780,29)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>7.848.074.480,28</b>	<b>7.670.033.105,22</b>

Vanderlei Rossatto  
Diretor FinanceiroElaine 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

	02/2026	01/2026	Variação R\$	Variação %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>91.757.479</b>	<b>101.010.513</b>	<b>(9.253.033)</b>	<b>-9%</b>
Resultado de Operações de Crédito	61.623.014	66.773.974	(5.150.961)	-8%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	172.565	199.161	(26.596)	-13%
Resultado das Aplicações Compulsórias	11.813	14.125	(2.313)	-16%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	7.540.306	9.127.138	(1.586.832)	-17%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	22.409.782	24.896.115	(2.486.332)	-10%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(53.610.388)</b>	<b>(61.250.100)</b>	<b>7.639.712</b>	<b>12%</b>
Operações de Captação no Mercado	(48.066.279)	(54.998.297)	6.932.018	13%
Operações de Empréstimos e Repasses	(5.544.109)	(6.251.803)	707.694	11%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>38.147.092</b>	<b>39.760.413</b>	<b>(1.613.321)</b>	<b>-4%</b>
<b>PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(14.794.170)</b>	<b>(17.417.546)</b>	<b>2.623.376</b>	<b>15%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>23.352.921</b>	<b>22.342.866</b>	<b>1.010.055</b>	<b>5%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(9.097.687)</b>	<b>(9.837.445)</b>	<b>739.758</b>	<b>8%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	3.032.077	2.211.074	821.003	37%
Receitas de Prestação de Serviços	6.238.558	6.600.673	(362.116)	-5%
Despesas de Pessoal	(10.007.547)	(10.291.060)	283.513	3%
Outras Despesas Administrativas	(7.372.349)	(7.463.119)	90.770	1%
Despesas Tributárias	(190.589)	(203.399)	12.810	6%
Outras Despesas Operacionais	(4.232.280)	(4.761.363)	529.084	11%
Outras Receitas Operacionais	3.434.444	4.069.750	(635.306)	-16%
<b>PROVISÕES</b>	<b>35.852</b>	<b>14.526</b>	<b>21.327</b>	<b>147%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	35.852	14.526	21.327	147%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>14.291.087</b>	<b>12.519.947</b>	<b>1.771.139</b>	<b>14%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(839.622)</b>	<b>(90.869)</b>	<b>(748.753)</b>	<b>-824%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	127.744	48.054	79.690	166%
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(82.558)	(149.201)	66.642	45%
Ganhos de Capital	2.817	3.946	(1.129)	-29%
Outras Rendas Não Operacionais	5.910	11.562	(5.652)	-49%
(-) Perdas de Capital	(464)	(5.230)	4.766	91%
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(893.070)	-	(893.070)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.451.464</b>	<b>12.429.078</b>	<b>1.022.386</b>	<b>8%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(233.741)</b>	<b>(180.524)</b>	<b>(53.217)</b>	<b>-29%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(130.048)	(121.192)	(8.857)	-7%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(103.693)	(59.332)	(44.361)	-75%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(1.311.064)</b>	<b>(1.576.522)</b>	<b>265.458</b>	<b>17%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>11.906.659</b>	<b>10.672.033</b>	<b>1.234.627</b>	<b>12%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(2.005.837)</b>	<b>(2.305.902)</b>	<b>300.065</b>	<b>13%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>9.900.822</b>	<b>8.366.131</b>	<b>1.534.691</b>	<b>18%</b>

Vanderlei Rossatto  
Diretor Financeiro

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