



COOPERATIVA DE CREDITO DA REGIAO E COLAR METROPOLITANO DO VALE DO ACO LTDA
SICOOB COSMIPA
CNPJ: 17.361.536/0001-35

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL
(Em Reais)

	10/2025	09/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.284.144	7.508.468	(224.324)	-3%
Operações de Crédito	5.317.131	5.679.414	(362.283)	-6%
Resultado das Aplicações Compulsórias	738	700	38	5%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	12.871	24.521	(11.650)	-48%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.953.404	1.803.833	149.571	8%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.358.217)	(3.158.761)	(199.456)	-6%
Operações de Captação no Mercado	(3.303.813)	(3.098.542)	(205.271)	-7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(54.404)	(60.219)	5.815	10%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.925.927	4.349.707	(423.781)	-10%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(1.603.452)	(3.685.395)	2.081.943	56%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(1.695.697)	(3.713.424)	2.017.727	54%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	92.245	28.029	64.216	229%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.322.475	664.312	1.658.163	250%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.035.231)	(1.928.457)	(106.774)	-6%
Rendas de Tarifas Bancárias	182.256	160.108	22.149	14%
Receitas de Prestação de Serviços	1.361.128	1.348.555	12.573	1%
Despesas de Pessoal	(1.913.664)	(1.986.594)	72.930	4%
Outras Despesas Administrativas	(1.449.390)	(1.269.539)	(179.851)	-14%
Despesas Tributárias	(77.570)	(75.119)	(2.451)	-3%
Outras Despesas Operacionais	(660.170)	(617.710)	(42.460)	-7%
Outras Receitas Operacionais	522.179	511.843	10.336	2%
PROVISÕES	(92.245)	(28.029)	(64.216)	-229%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(92.245)	(28.029)	(64.216)	-229%
RESULTADO OPERACIONAL	194.999	(1.292.174)	1.487.173	115%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	842	(842)	-
Ganhos de Capital	-	842	(842)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	194.999	(1.291.332)	1.486.331	115%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(30.740)	(28.951)	(1.789)	-6%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(20.408)	(19.162)	(1.246)	-7%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.332)	(9.789)	(543)	-6%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(68.065)	(67.893)	(172)	0%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	96.194	(1.388.176)	1.484.370	107%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	96.194	(1.388.176)	1.484.370	107%

Edivaldo Ferreira de Souza
Diretor

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 pela Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais

COOPERATIVA DE CREDITO DA REGIAO E COLAR METROPOLITANO DO VALE DO ACO LTDA

SICOOB COSMIPA

CNPJ: 17.361.536/0001-35

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	10/2025	09/2025
ATIVO	492.659.786,49	490.272.082,54
DISPONIBILIDADES	2.374.493,23	2.885.286,30
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	422.579.175,91	417.940.083,73
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	1.159.560,94	-
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	145.839.765,17	146.096.694,87
Operações de Crédito	298.329.217,98	294.277.537,72
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	1.750.854,76	1.193.093,64
Outros Ativos Financeiros	4.093.460,39	3.936.755,27
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(28.593.683,33)	(27.563.997,77)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	395.099,56	2.054.979,36
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	395.099,56	2.054.979,36
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO	13.908.297,17	13.908.297,17
RESULTADO		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.908.297,17	13.908.297,17
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	1.225.678,40	1.206.288,66
OUTROS ATIVOS	43.506.893,51	43.868.939,34
IMOBILIZADO DE USO	14.416.084,32	14.063.910,89
INTANGÍVEL E ÁGIO	648.119,21	648.119,21
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.394.054,82)	(6.303.822,12)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(5.896.571,34)	(5.811.451,90)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(497.483,48)	(492.370,22)
TOTAL DO ATIVO	492.659.786,49	490.272.082,54
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	492.659.786,49	490.272.082,54
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	379.496.362,45	377.874.542,27
DEPÓSITOS	351.579.142,74	347.360.915,49
Depósitos à Vista	96.594.880,79	96.875.072,84
Depósitos Sob Aviso	11.633,06	11.487,32
Depósitos à Prazo	254.972.628,89	250.474.355,33
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	5.186.209,76	7.799.728,46
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	5.186.209,76	7.799.728,46
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.978.287,99	8.231.253,86
Repasse Interfinanceiros	7.978.287,99	8.231.253,86
OUTROS PASSIVOS	8.195.333,52	8.001.614,23
Obrigações por Empréstimos e Repasses	630.992,79	400.806,29
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	246.500,29	134.521,75
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.234.216,13	1.134.739,31
Outras Obrigações	6.083.624,31	6.331.546,88
PROVISÕES	6.557.388,44	6.481.030,23
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.124.417,69	1.032.172,59
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.342.044,96	4.357.931,85
Provisão para Contingências	1.090.925,79	1.090.925,79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	115.810.805,90	115.141.116,07
CAPITAL SOCIAL	83.253.424,21	82.583.734,38
RESERVAS DE SOBRAS	26.506.616,47	26.506.616,47
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.050.765,22	6.050.765,22
CONTAS DE RESULTADO	(2.647.381,86)	(2.743.575,80)
RECEITAS	42.573.985,54	32.151.959,10
DESPESAS	(45.221.367,40)	(34.895.534,90)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	492.659.786,49	490.272.082,54

Edivaldo Ferreira de Souza
Diretor

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