

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)

	08/2025	07/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	6.677.007	6.960.321	(283.314)	-4%
Operações de Crédito	5.098.231	5.285.238	(187.007)	-4%
Resultado das Aplicações Compulsórias	752	638	114	18%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.133	25.034	(1.901)	-8%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.554.890	1.649.411	(94.520)	-6%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(2.872.263)	(3.077.933)	205.671	-7%
Operações de Captação no Mercado	(2.808.030)	(3.014.488)	206.458	-7%
Operações de Empréstimos e Repasses	(64.233)	(63.446)	(787)	1%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	3.804.744	3.882.388	(77.644)	-2%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(4.143.675)	(841.130)	(3.302.545)	393%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(4.276.924)	(886.614)	(3.390.310)	382%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	133.249	45.484	87.765	193%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(338.931)	3.041.257	(3.380.188)	-111%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.816.139)	(1.858.969)	42.830	-2%
Rendas de Tarifas Bancárias	150.010	159.515	(9.506)	-6%
Receitas de Prestação de Serviços	1.349.012	1.354.614	(5.601)	0%
Despesas de Pessoal	(1.973.105)	(1.850.447)	(122.658)	7%
Outras Despesas Administrativas	(1.193.545)	(1.193.333)	(211)	0%
Despesas Tributárias	(81.411)	(79.052)	(2.360)	3%
Outras Despesas Operacionais	(622.704)	(770.981)	148.277	-19%
Outras Receitas Operacionais	555.604	520.715	34.889	7%
PROVISÕES	(133.249)	(45.484)	(87.765)	193%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(133.249)	(45.484)	(87.765)	193%
RESULTADO OPERACIONAL	(2.288.319)	1.136.805	(3.425.124)	-301%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	2.707	(7.690)	10.397	-135%
Ganhos de Capital	1.908	299	1.609	538%
(-) Perdas de Capital	799	(7.989)	8.788	-110%
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(2.285.612)	1.129.115	(3.414.727)	-302%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(33.367)	(31.201)	(2.166)	7%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(22.158)	(20.716)	(1.441)	7%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(11.210)	(10.485)	(725)	7%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(67.790)	(66.544)	(1.247)	2%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(2.386.770)	1.031.370	(3.418.140)	-331%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(2.386.770)	1.031.370	(3.418.140)	-331%

EDIVALDO FERREIRA DE SOUZA
Diretor Financeiro

Elaine Cristina Neto
Contadora - CRC/MG 082.177-0

COOPERATIVA DE CREDITO DA REGIAO E COLAR METROPOLITANO DO VALE DO ACO LTDA
SICOOB COSMIPA
CNPJ: 17.361.536/0001-35
BALANÇETO PATRIMONIAL
(Em Reais)

	08/2025	07/2025
ATIVO	482.514.699,79	475.200.510,72
DISPONIBILIDADES	1.761.403,87	3.500.321,16
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	411.421.484,94	402.513.355,67
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	146.302.885,89	132.401.124,53
Operações de Crédito	287.228.087,62	288.280.986,57
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	919.008,58	1.008.358,86
Outros Ativos Financeiros	3.610.482,46	3.713.658,43
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	(26.638.979,61)	(22.890.772,72)
RESULTADOS ABRANGENTES	2.030.458,33	2.007.324,90
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	2.030.458,33	2.007.324,90
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	13.908.297,17	13.851.576,75
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.908.297,17	13.851.576,75
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	1.186.813,51	1.152.126,89
OUTROS ATIVOS	43.835.065,17	43.903.430,13
IMOBILIZADO DE USO	13.953.649,27	13.771.671,04
INTANGÍVEL E ÁGIO	638.519,31	638.065,84
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.220.991,78)	(6.137.361,66)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(5.733.734,82)	(5.655.842,27)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(487.256,96)	(481.519,39)
TOTAL DO ATIVO	482.514.699,79	475.200.510,72
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	482.514.699,79	475.200.510,72
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	369.442.868,29	360.115.160,69
DEPÓSITOS	339.209.885,30	327.504.117,38
Depósitos à Vista	96.917.081,05	97.589.033,43
Depósitos Sob Aviso	11.349,64	11.219,76
Depósitos à Prazo	242.281.454,61	229.903.864,19
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	7.610.830,99	10.074.397,41
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	7.610.830,99	10.074.397,41
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	8.661.715,05	8.912.453,28
Repasses Interfinanceiros	8.661.715,05	8.912.453,28
OUTROS PASSIVOS	7.677.233,53	7.969.590,69
Outros Pasivos Financeiros	298.712,44	460.001,13
Obrigações por Empréstimos e Repasses	405.419,56	465.943,97
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	180.966,48	167.557,01
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.094.629,33	1.061.937,95
Outras Obrigações	5.697.505,72	5.814.150,63
PROVISÕES	6.283.203,42	5.654.601,93
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.004.143,55	870.894,61
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.188.134,08	3.692.781,53
Provisão para Contingências	1.090.925,79	1.090.925,79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	114.427.231,20	114.053.980,08
CAPITAL SOCIAL	81.869.849,51	81.496.598,39
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	(1.355.399,70)	1.031.369,95
RECEITAS	21.197.457,59	11.190.574,81
DESPESAS	(22.552.857,29)	(10.159.204,86)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	482.514.699,79	475.200.510,72

EDIVALDO FERREIRA DE SOUZA
 Diretor Financeiro

Elaine Cristina Neto
 Contadora - CRC/MG 082.177-0

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