

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

BALANCETE PATRIMONIAL

	07/2025	06/2025
ATIVO	475.200.511	465.593.257
DISPONIBILIDADES	3.500.321	2.529.524
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	418.372.257	409.233.020
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.007.325	1.982.291
Títulos e Valores Mobiliários	13.851.577	13.851.577
Relações Interfinanceiras	132.401.125	129.225.908
Centralização Financeira	132.398.170	129.220.750
Outras Relações Interfinanceiras	2.955	5.158
Operações de Crédito	265.390.214	259.908.615
Outros Ativos Financeiros	4.722.017	4.264.630
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	1.152.127	1.122.353
OUTROS ATIVOS	43.903.430	44.477.029
IMOBILIZADO DE USO	13.771.671	13.718.120
INTANGÍVEL	638.066	566.896
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.137.362)	(6.053.685)
TOTAL DO ATIVO	475.200.511	465.593.257
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	475.200.511	465.593.257
DEPÓSITOS	327.504.117	318.690.545
Depósitos à Vista	97.589.033	95.777.354
Depósitos Sob Aviso	11.220	11.079
Depósitos à Prazo	229.903.864	222.902.112
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	20.198.566	20.252.342
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	10.074.397	10.876.057
Relações Interfinanceiras	8.912.453	8.060.182
Repasse Interfinanceiros	8.912.453	8.060.182
Obrigações por Empréstimos e Repasses	465.944	482.710
Outros Passivos Financeiros	745.771	833.393
PROVISÕES	1.961.820	1.916.337
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	1.061.938	1.059.834
OUTROS PASSIVOS	9.388.719	10.169.899
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	114.053.980	95.336.255
CAPITAL SOCIAL	81.496.598	80.946.918
RESERVAS DE SOBRAS	26.506.616	26.506.616
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.050.765	(12.117.280)
CONTAS DE RESULTADO	1.031.370	18.168.045
RECEITAS	11.190.575	70.652.540
DESPESAS	(10.159.205)	(52.484.495)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	475.200.511	465.593.257

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL

	07/2025	06/2025	Variação R\$	Var. %
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.969.871	6.573.762	396.109	6%
Operações de Crédito	5.294.788	5.208.745	86.043	2%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.649.411	1.343.084	306.327	23%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	25.034	21.280	3.754	18%
Resultado das Aplicações Compulsórias	638	654	(16)	-2%
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.919.064)	9.139.641	(13.058.705)	-143%
Operações de Captação no Mercado	(3.014.488)	(2.515.800)	(498.687)	20%
Operações de Empréstimos e Repasses	(63.446)	(78.133)	14.687	-19%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(841.130)	11.733.575	(12.574.705)	-107%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.050.807	15.713.404	(12.662.597)	-81%
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.868.519)	(2.439.585)	571.066	-23%
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.354.614	1.282.340	72.274	6%
Rendas de Tarifas	159.515	147.876	11.639	8%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.850.447)	(1.922.505)	72.057	-4%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.193.333)	(1.563.287)	369.954	-24%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(79.052)	(72.596)	(6.456)	9%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	520.715	527.818	(7.103)	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(780.531)	(839.232)	58.701	-7%
PROVISÕES	(45.484)	(23.385)	(22.099)	94%
Provisões/Reversões para Contingências	-	55.018	(55.018)	-100%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(45.484)	(78.403)	32.919	-42%
RESULTADO OPERACIONAL	1.136.805	13.250.434	(12.113.629)	-91%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(7.690)	766	(8.456)	-1104%
Ganhos de Capital	299	766	(467)	-61%
(-) Perdas de Capital	(7.989)	-	(7.989)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.129.115	13.251.200	(12.122.085)	-91%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(31.201)	(29.113)	(2.088)	7%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(20.716,36)	(19.275)	(1.441)	7%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(10.484,94)	(9.838)	(647)	7%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(66.544)	(66.853)	309	0%
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	1.031.370	13.155.235	(12.123.865)	-92%