



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)

	11/2025	10/2025	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.940.958	7.284.144	(343.186)	-5%
Operações de Crédito	5.368.400	5.317.131	51.269	1%
Resultado das Aplicações Compulsórias	783	738	44	6%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	8.493	12.871	(4.378)	-34%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.563.282	1.953.404	(390.122)	-20%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.820.118)	(3.358.217)	538.099	16%
Operações de Captação no Mercado	(2.763.812)	(3.303.813)	540.001	16%
Operações de Empréstimos e Repasses	(56.307)	(54.404)	(1.902)	-3%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.120.839	3.925.927	194.913	5%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(5.012.187)	(1.603.452)	(3.408.735)	-213%
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(4.933.380)	(1.695.697)	(3.237.683)	-191%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(78.807)	92.245	(171.052)	-185%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(891.348)	2.322.475	(3.213.823)	-138%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.033.386)	(2.035.231)	1.845	0%
Rendas de Tarifas Bancárias	177.213	182.256	(5.043)	-3%
Receitas de Prestação de Serviços	1.409.693	1.361.128	48.565	4%
Despesas de Pessoal	(2.003.030)	(1.913.664)	(89.366)	-5%
Outras Despesas Administrativas	(1.337.956)	(1.449.390)	111.433	8%
Despesas Tributárias	(115.735)	(77.570)	(38.165)	-49%
Outras Despesas Operacionais	(678.872)	(660.170)	(18.702)	-3%
Outras Receitas Operacionais	515.301	522.179	(6.878)	-1%
PROVISÕES	78.807	(92.245)	171.052	185%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	78.807	(92.245)	171.052	185%
RESULTADO OPERACIONAL	(2.845.926)	194.999	(3.040.925)	-1559%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	170	-	170	-
Ganhos de Capital	170	-	170	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(2.845.756)	194.999	(3.040.755)	-1559%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(34.051)	(30.740)	(3.312)	-11%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(22.670)	(20.408)	(2.262)	-11%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(11.381)	(10.332)	(1.049)	-10%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(67.720)	(68.065)	346	1%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(2.947.527)	96.194	(3.043.721)	-3164%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(2.947.527)	96.194	(3.043.721)	-3164%

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)

	11/2025	10/2025
ATIVO	490.556.508,04	492.659.786,49
DISPONIBILIDADES	2.820.083,71	2.374.493,23
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	419.959.371,85	422.579.175,91
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	1.163.750,78	1.159.560,94
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	143.705.187,36	145.839.765,17
Operações de Crédito	300.938.055,54	298.329.217,98
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	1.768.753,97	1.750.854,76
Outros Ativos Financeiros	3.710.062,09	4.093.460,39
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(31.326.437,89)	(28.593.683,33)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	399.216,99	395.099,56
RESULTADOS ABRANGENTES		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	399.216,99	395.099,56
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO	14.183.728,30	13.908.297,17
RESULTADO		
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	14.183.728,30	13.908.297,17
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	1.260.401,99	1.225.678,40
OUTROS ATIVOS	43.082.989,32	43.506.893,51
IMOBILIZADO DE USO	14.681.988,79	14.416.084,32
INTANGÍVEL E ÁGIO	648.119,21	648.119,21
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.479.392,12)	(6.394.054,82)
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(5.976.795,38)	(5.896.571,34)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(502.596,74)	(497.483,48)
TOTAL DO ATIVO	490.556.508,04	492.659.786,49
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	490.556.508,04	492.659.786,49
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	379.659.947,33	379.496.362,45
DEPÓSITOS	351.023.050,23	351.579.142,74
Depósitos à Vista	90.617.112,95	96.594.880,79
Depósitos Sob Aviso	11.754,85	11.633,06
Depósitos à Prazo	260.394.182,43	254.972.628,89
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	5.132.371,33	5.186.209,76
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	5.132.371,33	5.186.209,76
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	7.808.321,73	7.978.287,99
Repasse Interfinanceiros	7.808.321,73	7.978.287,99
OUTROS PASSIVOS	8.096.969,29	8.195.333,52
Obrigações por Empréstimos e Repasses	625.883,36	630.992,79
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	98.106,56	246.500,29
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.271.207,02	1.234.216,13
Outras Obrigações	6.101.772,35	6.083.624,31
PROVISÕES	7.599.234,75	6.557.388,44
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.162.904,11	1.124.417,69
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.345.404,85	4.342.044,96
Provisão para Contingências	1.090.925,79	1.090.925,79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	116.491.469,56	115.810.805,90
CAPITAL SOCIAL	83.934.087,87	83.253.424,21
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	(5.594.908,85)	(2.647.381,86)
RECEITAS	52.483.348,67	42.573.985,54
DESPESAS	(58.078.257,52)	(45.221.367,40)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	490.556.508,04	492.659.786,49

Edivaldo Ferreira de Souza
DiretorElaine 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