

**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)

	09/2025	08/2025	Variação R\$	Variação %
<b>RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.508.468</b>	<b>6.677.007</b>	<b>831.461</b>	<b>12%</b>
Operações de Crédito	5.679.414	5.098.231	581.183	11%
Resultado das Aplicações Compulsórias	700	752	(52)	-7%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	24.521	23.133	1.388	6%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.803.833	1.554.890	248.943	16%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.158.761)</b>	<b>(2.872.263)</b>	<b>(286.499)</b>	<b>-10%</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.098.542)	(2.808.030)	(290.512)	-10%
Operações de Empréstimos e Repasses	(60.219)	(64.233)	4.013	6%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.349.707</b>	<b>3.804.744</b>	<b>544.963</b>	<b>14%</b>
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS</b>	<b>(3.685.395)</b>	<b>(4.143.675)</b>	<b>458.280</b>	<b>11%</b>
Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(3.713.424)	(4.276.924)	563.500	13%
(-) Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	28.029	133.249	(105.220)	-79%
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>664.312</b>	<b>(338.931)</b>	<b>1.003.243</b>	<b>296%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.928.457)</b>	<b>(1.816.139)</b>	<b>(112.318)</b>	<b>-6%</b>
Rendas de Tarifas Bancárias	160.108	150.010	10.098	7%
Receitas de Prestação de Serviços	1.348.555	1.349.012	(457)	0%
Despesas de Pessoal	(1.986.594)	(1.973.105)	(13.489)	-1%
Outras Despesas Administrativas	(1.269.539)	(1.193.545)	(75.994)	-6%
Despesas Tributárias	(75.119)	(81.411)	6.292	8%
Outras Despesas Operacionais	(617.710)	(622.704)	4.994	1%
Outras Receitas Operacionais	511.843	555.604	(43.761)	-8%
<b>PROVISÕES</b>	<b>(28.029)</b>	<b>(133.249)</b>	<b>105.220</b>	<b>79%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(28.029)	(133.249)	105.220	79%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(1.292.174)</b>	<b>(2.288.319)</b>	<b>996.145</b>	<b>44%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>842</b>	<b>2.707</b>	<b>(1.865)</b>	<b>-69%</b>
Ganhos de Capital	842	1.908	(1.066)	-56%
(-) Perdas de Capital	-	799	(799)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(1.291.332)</b>	<b>(2.285.612)</b>	<b>994.280</b>	<b>44%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(28.951)</b>	<b>(33.367)</b>	<b>4.417</b>	<b>13%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(19.162)	(22.158)	2.995	14%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(9.789)	(11.210)	1.421	13%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(67.893)</b>	<b>(67.790)</b>	<b>(103)</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(1.388.176)</b>	<b>(2.386.770)</b>	<b>998.594</b>	<b>42%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>(1.388.176)</b>	<b>(2.386.770)</b>	<b>998.594</b>	<b>42%</b>

**EDIVALDO FERREIRA DE SOUZA**  
Diretor Financeiro

**Elaine Cristina Neto**  
Contadora - CRC/MG 082.177-0

	<b>09/2025</b>	<b>08/2025</b>
<b>ATIVO</b>	<b>490.272.082,54</b>	<b>482.514.699,79</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.885.286,30</b>	<b>1.761.403,87</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>417.940.083,73</b>	<b>411.421.484,94</b>
Relações Interfinanceiras, Líquido de Provisão para Perdas	146.096.694,87	146.302.885,89
Operações de Crédito	294.277.537,72	287.228.087,62
Outros Créditos, Líquido de Provisão para Perdas	1.193.093,64	919.008,58
Outros Ativos Financeiros	3.936.755,27	3.610.482,46
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS</b>	<b>(27.563.997,77)</b>	<b>(26.638.979,61)</b>
<b>RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>2.054.979,36</b>	<b>2.030.458,33</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	2.054.979,36	2.030.458,33
<b>ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO</b>	<b>13.908.297,17</b>	<b>13.908.297,17</b>
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.908.297,17	13.908.297,17
<b>ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS</b>	<b>1.206.288,66</b>	<b>1.186.813,51</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>43.868.939,34</b>	<b>43.835.065,17</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>14.063.910,89</b>	<b>13.953.649,27</b>
<b>INTANGÍVEL E ÁGIO</b>	<b>648.119,21</b>	<b>638.519,31</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(6.303.822,12)</b>	<b>(6.220.991,78)</b>
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(5.811.451,90)	(5.733.734,82)
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(492.370,22)	(487.256,96)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>490.272.082,54</b>	<b>482.514.699,79</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>490.272.082,54</b>	<b>482.514.699,79</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		
<b>PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO</b>	<b>377.874.542,27</b>	<b>369.442.868,29</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>347.360.915,49</b>	<b>339.209.885,30</b>
Depósitos à Vista	96.875.072,84	96.917.081,05
Depósitos Sob Aviso	11.487,32	11.349,64
Depósitos à Prazo	250.474.355,33	242.281.454,61
<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>7.799.728,46</b>	<b>7.610.830,99</b>
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	7.799.728,46	7.610.830,99
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>8.231.253,86</b>	<b>8.661.715,05</b>
Repasses Interfinanceiros	8.231.253,86	8.661.715,05
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>8.001.614,23</b>	<b>7.677.233,53</b>
Outros Pasivos Financeiros	-	298.712,44
Obrigações por Empréstimos e Repasses	400.806,29	405.419,56
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	134.521,75	180.966,48
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.134.739,31	1.094.629,33
Outras Obrigações	6.331.546,88	5.697.505,72
<b>PROVISÕES</b>	<b>6.481.030,23</b>	<b>6.283.203,42</b>
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	1.032.172,59	1.004.143,55
Provisão para Pagamento a Efetuar	4.357.931,85	4.188.134,08
Provisão para Contingências	1.090.925,79	1.090.925,79
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>115.141.116,07</b>	<b>114.427.231,20</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>82.583.734,38</b>	<b>81.869.849,51</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>26.506.616,47</b>	<b>26.506.616,47</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>6.050.765,22</b>	<b>6.050.765,22</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>(2.743.575,80)</b>	<b>(1.355.399,70)</b>
<b>RECEITAS</b>	<b>32.151.959,10</b>	<b>21.197.457,59</b>
<b>DESPESAS</b>	<b>(34.895.534,90)</b>	<b>(22.552.857,29)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>490.272.082,54</b>	<b>482.514.699,79</b>

**EDIVALDO FERREIRA DE SOUZA**  
 Diretor Financeiro

**Elaine Cristina Neto**  
 Contadora - CRC/MG 082.177-0