



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 %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.508.468	6.677.007	831.461	12%
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%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.158.761)	(2.872.263)	(286.499)	-10%
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%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.349.707	3.804.744	544.963	14%
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS	(3.685.395)	(4.143.675)	458.280	11%
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%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	664.312	(338.931)	1.003.243	296%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.928.457)	(1.816.139)	(112.318)	-6%
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%
PROVISÕES	(28.029)	(133.249)	105.220	79%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(28.029)	(133.249)	105.220	79%
RESULTADO OPERACIONAL	(1.292.174)	(2.288.319)	996.145	44%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	842	2.707	(1.865)	-69%
Ganhos de Capital	842	1.908	(1.066)	-56%
(-) Perdas de Capital	-	799	(799)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	(1.291.332)	(2.285.612)	994.280	44%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(28.951)	(33.367)	4.417	13%
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%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(67.893)	(67.790)	(103)	0%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	(1.388.176)	(2.386.770)	998.594	42%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	(1.388.176)	(2.386.770)	998.594	42%

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



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)

	09/2025	08/2025
ATIVO	490.272.082,54	482.514.699,79
DISPONIBILIDADES	2.885.286,30	1.761.403,87
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	417.940.083,73	411.421.484,94
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
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE	(27.563.997,77)	(26.638.979,61)
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS		
RESULTADOS ABRANGENTES	2.054.979,36	2.030.458,33
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Líquido de Provisão para Perdas	2.054.979,36	2.030.458,33
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO		
RESULTADO	13.908.297,17	13.908.297,17
Títulos e Valores Mobiliários, Líquido de Provisão para Perdas	13.908.297,17	13.908.297,17
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	1.206.288,66	1.186.813,51
OUTROS ATIVOS	43.868.939,34	43.835.065,17
IMOBILIZADO DE USO	14.063.910,89	13.953.649,27
INTANGÍVEL E ÁGIO	648.119,21	638.519,31
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.303.822,12)	(6.220.991,78)
(-) 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)
TOTAL DO ATIVO	490.272.082,54	482.514.699,79

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	490.272.082,54	482.514.699,79
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	377.874.542,27	369.442.868,29
DEPÓSITOS	347.360.915,49	339.209.885,30
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
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	7.799.728,46	7.610.830,99
Recursos de Letras Imobiliárias, Hitót., Créd. e Similares	7.799.728,46	7.610.830,99
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	8.231.253,86	8.661.715,05
Repasse Interfinanceiros	8.231.253,86	8.661.715,05
OUTROS PASSIVOS	8.001.614,23	7.677.233,53
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
PROVISÕES	6.481.030,23	6.283.203,42
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
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	115.141.116,07	114.427.231,20
CAPITAL SOCIAL	82.583.734,38	81.869.849,51
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	(2.743.575,80)	(1.355.399,70)
RECEITAS	32.151.959,10	21.197.457,59
DESPESAS	(34.895.534,90)	(22.552.857,29)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	490.272.082,54	482.514.699,79

EDIVALDO FERREIRA DE SOUZA
Diretor Financeiro

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