

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)

	04/2026	03/2026	Varição R\$	Varição %
ATIVO	531.781.478	522.630.136	9.151.342	2%
DISPONIBILIDADES	2.868.477	3.181.590	(313.113)	-10%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	458.726.170	453.096.956	5.629.214	1%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.186.729	1.182.232	4.497	0%
Relações Interfinanceiras	184.846.939	176.109.676	8.737.263	5%
Operações de Crédito	302.681.625	305.625.755	(2.944.130)	-1%
Outros Créditos	5.236.390	4.977.407	258.983	5%
Outros Ativos Financeiros	4.221.087	4.424.246	(203.159)	-5%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(39.446.599)	(39.222.360)	(224.239)	1%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	422.195	417.684	4.511	1%
RESULTADOS ABRANGENTES				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	422.195	417.684	4.511	1%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	16.245.787	14.183.728	2.062.059	15%
Títulos e Valores Mobiliários	16.245.787	14.183.728	2.062.059	15%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	927.956	883.876	44.080	5%
OUTROS ATIVOS	43.548.878	41.921.012	1.627.866	4%
IMOBILIZADO DE USO	15.217.361	15.025.510	191.852	1%
INTANGÍVEL E ÁGIO	435.284	435.284	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.610.630)	(6.515.504)	(95.127)	1%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(6.295.497)	(6.205.298)	(90.199)	1%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(315.134)	(310.206)	(4.928)	2%
TOTAL DO ATIVO	531.781.478	522.630.136	9.151.342	2%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	531.781.478	522.630.136	9.151.342	2%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	416.204.796	409.553.398	6.651.398	2%
DEPÓSITOS	393.809.739	385.536.201	8.273.538	2%
Depósitos à Vista	94.168.481	90.455.578	3.712.903	4%
Depósitos de Poupança	8.853.489	9.253.452	(399.963)	-4%
Depósitos Sob Aviso	12.435	12.301	134	1%
Depósitos à Prazo	290.775.334	285.814.869	4.960.465	2%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	2.348.364	2.325.400	22.965	1%
Recursos por Emissão de Letras	2.348.364	2.325.400	22.965	1%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	5.474.606	6.172.676	(698.070)	-11%
Repasse Interfinanceiros	5.474.606	6.172.676	(698.070)	-11%
OUTROS PASSIVOS	7.949.104	8.771.900	(822.796)	-9%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	563.208	523.507	39.700	8%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	106.919	115.726	(8.807)	-8%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	1.159.264	1.007.832	151.432	15%
Outras Obrigações	6.119.713	7.124.835	(1.005.121)	-14%
PROVISÕES	6.622.983	6.747.221	(124.238)	-2%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	2.014.167	2.039.509	(25.342)	-1%
Provisão para Pagamento a Efetuar	3.495.732	3.594.629	(98.897)	-3%
Provisão para Contingências	1.113.084	1.113.084	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	112.932.352	112.503.974	428.378	0%
CAPITAL SOCIAL	88.239.119	86.522.988	1.716.131	2%
RESERVAS DE SOBRAS	24.693.233	24.493.233	200.000	1%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	1.487.753	(1.487.753)	-
CONTAS DE RESULTADO	2.644.330	572.764	2.071.566	362%
RECEITAS	49.477.188	37.382.957	12.094.231	32%
DESPESAS	(46.832.857)	(36.810.193)	(10.022.665)	27%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	531.781.478	522.630.136	9.151.342	2%

Edivaldo Ferreira de Souza

Diretor(a)

Elaine Cristina Neto

Contadora - CRC/MG 082.177-O



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)

	04/2026	03/2026	Variação R\$	Variação %
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.166.643	8.099.026	(932.383)	-12%
Resultado de Operações de Crédito	5.212.428	5.993.175	(780.747)	-13%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	64.888	75.630	(10.742)	-14%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.889.327	2.030.220	(140.893)	-7%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.277.931)	(3.598.551)	320.620	-9%
Operações de Captação no Mercado	(3.235.715)	(3.550.134)	314.418	-9%
Operações de Empréstimos e Repasses	(42.215)	(48.417)	6.202	-13%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.888.712	4.500.475	(611.763)	-14%
PROVISÕES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO	(767.006)	(1.732.905)	965.900	-56%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.121.707	2.767.570	354.137	13%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(935.585)	(9.257)	(926.328)	10006%
Rendas de Tarifas Bancárias	188.010	186.372	1.639	1%
Receitas de Prestação de Serviços	2.124.466	1.472.204	652.262	44%
Despesas de Pessoal	(2.025.768)	(2.083.917)	58.149	-3%
Outras Despesas Administrativas	(1.369.665)	(1.339.897)	(29.768)	2%
Despesas Tributárias	(111.286)	(38.408)	(72.878)	190%
Outras Despesas Operacionais	(686.400)	(671.001)	(15.399)	2%
Outras Receitas Operacionais	945.058	2.465.390	(1.520.332)	-62%
PROVISÕES	24.232	(90.813)	115.046	-127%
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	24.232	(90.813)	115.046	-127%
RESULTADO OPERACIONAL	2.210.354	2.667.499	(457.145)	-17%
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	(113)	270	(383)	-142%
Ganhos de Capital	-	270	(270)	-
(-) Perdas de Capital	(113)	-	(113)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	2.210.241	2.667.769	(457.528)	-17%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(71.064)	(30.943)	(40.120)	130%
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(48.046)	(20.541)	(27.505)	134%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(23.018)	(10.403)	(12.615)	121%
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(67.611)	(69.789)	2.178	-3%
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	2.071.566	2.567.037	(495.470)	-19%
JUROS AO CAPITAL	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS DO MÊS	2.071.566	2.567.037	(495.470)	-19%

Edivaldo Ferreira de Souza
Diretor(a)

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